



Столыпинский

вестник

Научная статья

Original article

УДК: 339.543

**ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ (ЛЕГАЛИЗАЦИИ) ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ
УСТОЙЧИВОСТИ ГОСУДАРСТВА**

**COUNTERING THE LAUNDERING (LEGALIZATION) OF PROCEEDS
FROM CRIME IN ENSURING THE FINANCIAL STABILITY OF THE STATE**

Кузминова Ольга Алексеевна, кандидат экономических наук, доцент, заведующая кафедрой «Финансовый менеджмент», ГКОУ ВО «Российская таможенная академия», г. Люберцы, Россия, Email: o.kuzminova@customs-academy.ru

Еремейкина Кристина Александровна, студентка 4 курса направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент» ГКОУ ВО «Российская таможенная академия», г. Люберцы, Россия, Email: ka.eremejkina@customs-academy.ru

Kuzminova Olga Alekseevna, PhD in Economics, associate professor, head of the chair «Financial Management», Russian Customs Academy, Lyubertsy, Russia, Email: o.kuzminova@customs-academy.ru

Eremeikina Kristina Alexandrovna, 4rd year student of the training direction 38.03.02 «Management» of the Russian Customs Academy, Lyubertsy, Russia, Email: ka.eremejkina@customs-academy.ru

Аннотация. В статье изучена информация о валютном контроле, как механизме по противодействию отмыванию доходов, полученных преступных пу-

тем. Проанализированы основные риски, которые могут возникнуть в данной ситуации. Предложена группировка рисков, возникающих при отмывании доходов, полученных преступным путем. Обоснованы мероприятия, способствующие противодействию отмыванию доходов в рамках обеспечения финансовой устойчивости государства

Annotation. The article examines information about currency control as a mechanism to counteract the laundering of proceeds from crime. The main risks that may arise in this situation are analyzed. A grouping of risks arising from the laundering of proceeds from crime is proposed. The measures contributing to countering money laundering within the framework of ensuring the financial stability of the state are substantiated

Ключевые слова: валютный контроль, риски противодействия легализации (отмыванию) доходов, финансовая устойчивость, наличный денежный оборот, безналичный денежный оборот

Keywords: currency control, risks of countering the legalization (laundering) of income, financial stability, cash turnover, non-cash money turnover

Введение. Отмывание и легализация является одной из целей преступных деяний, позволяющие воспользоваться их результатами. Применение мер валютного контроля при перемещении наличных денежных средств, ценных бумаг, а также переводов под видом внешнеторговой деятельности позволяет обеспечивать противодействие (легализацию) в целях использования указанных средств за рубежом [1, 2].

Материалы и методы исследования. Внешнеторговая деятельность является непрерывным процессом, за которым ведется особое наблюдение. Она включает в себя обмен товарами, услугами, интеллектуальной собственностью, а также денежными средствами. Особое внимание необходимо уделять перемещению валюты за рубеж. Валютный контроль является одним из механизмов, который может противодействовать утечке выручки капитала из Российской Федерации [3]. Для того, чтобы регулировать ту или иную сферу деятельности нужно

придерживаться нормативно-правовой базы своего государства, и также совершенствовать ее.

Агенты валютного контроля ведут наблюдение за происходящими валютными операциями. Основная работа наложена на работу уполномоченных банков РФ. Органы валютного контроля уделяют особое внимание структуре, с помощью которой участники внешнеэкономической деятельности могут законно проводить валютные операции. За нарушения в сфере рассматриваемого контроля накладываются административные и уголовные наказания. Юридическое лицо может лишиться как денежных средств, так и своей репутации. Поэтому, чтобы такого не произошло, необходимо проводить легальную деятельность, и также соблюдать сроки подачи деклараций и иных документов, не противоречащих запретам и ограничениям.

К органам валютного контроля относятся: Центральный Банк России, Федеральная налоговая служба, Федеральная таможенная служба.

Каждый из органов выполняет свои функции в рамках своей компетенции в соответствии с законодательством РФ [4]. Они дополняют друг-друга, передают информацию об участниках внешнеэкономической деятельности о проводимых валютных операциях. Их функции четко разграничены между собой. В рамках совершенствования валютного контроля одним из направлений является взаимодействие между органами валютного контроля.

Любая сфера деятельности может повлечь за собой негативные последствия. Риск – нормальное явление в любой организации. В первую очередь необходим особый контроль и знания уполномоченных лиц по его устранению. Отмывание доходов, полученных преступным путем является одним из рисков в валютном контроле. Процесс отслеживания нужно начинать на самых ранних этапах и противодействовать ему. С момента подачи декларации, в которой указана информация и история об участнике ВЭД уже можно выявить его проблемы. Если компания совершала уже нарушения, у проверяющих органов должны возникнуть вопросы о том, можно ли разрешить проведение операций [5, 6].

Отмывание (легализация) доходов, полученных преступным путем – процесс, затрудняющий деятельность уполномоченных данной деятельности органам. Участники ВЭД хотят пользоваться, распоряжаться и владеть денежными средствами, незаконно ими полученными с помощью вывода их из «теневой» экономики. Поэтому противодействие данной деятельности является очень важным процессом, который помогает этому препятствовать. Все этапы не должны противоречить Федеральному закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №115-ФЗ [7].

Отмывание доходов, полученных преступным путем включает в себя 5 групп рисков, представленных на рисунке 1 [8].

К каждой из представленных групп необходимо применять меры по противодействию. Нет единого подхода для предотвращения данной ситуации, все индивидуально и должно контролироваться непрерывно. Рассмотрим каждую группу рисков по отдельности и назовем меры, которые помогут их снизить.

Первой являются риски безналичных банковских переводов. В период информационных технологий, с каждым годом все больше людей перестают пользоваться наличными денежными средствами. Безналичные операции постепенно увеличиваются с каждым годом. Облегчает деятельность развитие платформы «Знай своего клиента». Банки получают информацию об участнике ВЭД и могут начинать противодействия по отмыванию преступных доходов с самого начального этапа. Поэтому данной платформе необходимо особое внимание и постоянное развитие, так как она способствует минимизации данного риска.



Рисунок 1 - Риски, возникающие при отмывании доходов, полученных преступным путем [8]

Второй группой риска являются наличные денежные средства. С каждым годом происходит спад использования наличных денежных операций. Данная форма является особо значимой в системе существования «теневого» экономики. Для предотвращения нарушений необходимо вести контроль каналов ввода и вывода наличных денежных средств в безналичных оборот. Также, используются проверочные мероприятия в банках с использованием камер видео-фиксации, которые позволяют выявить личность злоумышленника.

Третьей группой рисков, связанных с отмыванием (легализацией) денежных средств являются нерегулируемые системы расчетов. Одной из распространенных форм таких расчетов являются виртуальные активы, активно используемые нарушителями. Ими можно расплачиваться в интернете за запрещенные товары. Законодательство совершенствует меры по их пресечению, разрабатывает нормативно-правовую базу, а также вводит их использование в финансовый оборот для быстрого выявления. Внутренний контроль фирм должен обеспечивать электронные переводы и полную информацию о получателях.

Четвертой группой являются риски услуг финансовых групп. Часто участники ВЭД проводят операции по перемещению денежных средств без открытия банковского счета. Переводы могут проходить как в пределах Российской Федерации, так и за рубежом. Поэтому отправителями могут выступать подставные лица. Необходимо усилить контроль и также постоянно обновлять список необычных операций, которые могут возникнуть при осуществлении почтовых переводов денежных средств.

Пятой группой являются риски, связанные с конечным размещением преступного дохода. Нарушители вкладывают денежные средства с движимое или недвижимое имущество, драгоценные металлы, открывают вклады в кредитных организациях. Отмывание отличается от легализации тем, что денежные средства пытаются скрыть на счетах или незаметно вывести. У многих участников ВЭД это хорошо получается. Но с применением процесса легализации происходит «вскрытие» тайного. Участники ВЭД начинают пользоваться сокрытыми деньгами, кладут на банковские счета, либо осуществляют сделки-купли продажи как от своего лица, так и от подотчетных.

Результаты исследования и их обсуждение. По данным Банка России проанализируем количество безналичных операций. На рисунке 2 представлена их динамика в процентах с 2018 по 2022 год [9].

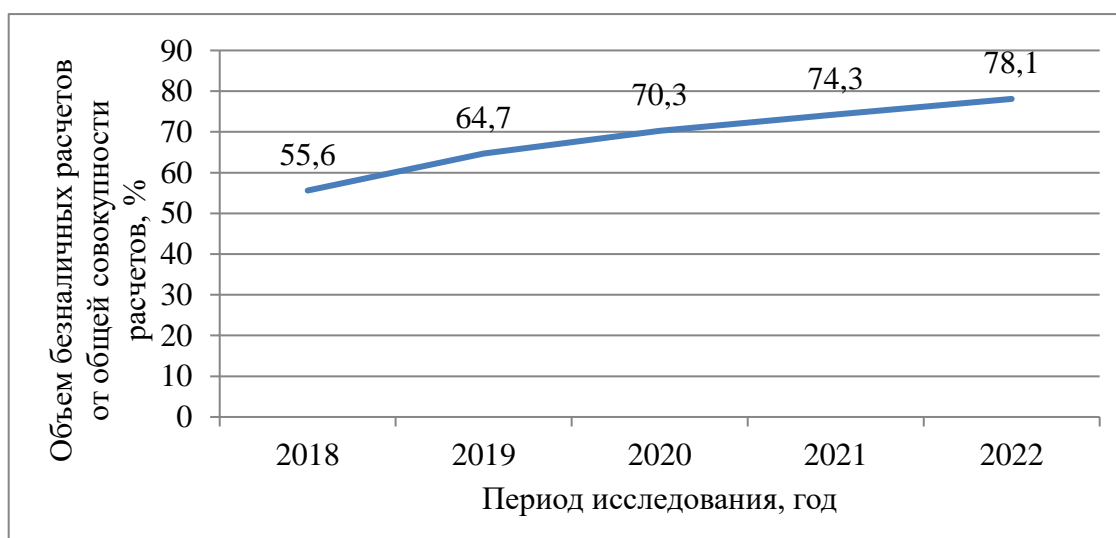


Рисунок 2 - Динамика безналичных операций за 2018-2022 гг. [9]

Можно заметить увеличение безналичных операций с 55,6% до 78,1%. Это говорит об эффективности перехода гражданами РФ на новые технологии. Поэтому необходимо вести непрерывный анализ и минимизировать нарушения. Этому способствует также доступность платежных сервисов и доверие потребителей к ним.

Использование наличных средств в расчетах остается значимым, динамика их за анализируемый период показана на рисунке 3.



Рисунок 3 - Динамика безналичных операций за 2018-2022 гг. [9]

Объемы операций с расчетами за наличные средства снизились с 2018 по 2022 год на 22,5%. Чаще всего, рассматриваемые операции при совершении нарушений по отмыванию (легализации) денежных средств совершают лица, не являющиеся владельцами карт, на которые либо кладут, либо снимают денежные средства [10].

Вывод. Процесс по выявлению нарушений в системе отмывания (легализации) доходов, полученных преступным путем, является особо важным для поддержания финансовой устойчивости государства. Следует не только проводить профилактические мероприятия, но и разрабатывать систему быстрого реагирования на возникающие рискованные ситуации, разрабатывать комплекс мер по предотвращению отмывания (легализации) доходной части, работать с про-

гнозированием возможных направлений, секторов экономики, подверженных большому риску возникновения данных ситуаций.

Список использованных источников

1. Кузминова О.А. Система управления рисками как основа совершенствования таможенного контроля / О.А. Кузминова, Л.С. Качанова, О.Н. Афанасьева, Т.А. Саадулаева // Столыпинский вестник- 2021. - №4. DOI:10.244122713-1424-2021-10036.
2. Качанова Л.С. Повышение финансовой и экономической безопасности государства средствами инструментария снижения инфляционных рисков / Л.С. Качанова, А.И. Ветвинская // Столыпинский вестник- 2021. - №4. DOI:10.244122713-1424-2021-10037.
3. Прокопенко, В. В. Валютный контроль, осуществляемый таможенными органами / В. В. Прокопенко // Вопросы науки и образования. - 2018. - № 21(33). - С. 57-60.
4. Непарко М.В., Шерешов А.В., Федотова А.Ю. Анализ валютного контроля в Российской Федерации: проблемы и тенденции совершенствования // Вестник Академии знаний. - 2021. - №6(47). - С. 436-440.
5. Качанова Л.С. Мониторинг и оценка уровня финансовой безопасности региона / Л.С. Качанова, В.А. Кузминов, Т.А. Саадулаева // Экономика и предпринимательство. – 2021. - №9 (134). – С. 528-531.
6. Качанова Л.С. Повышение эффективности единой хозяйственной политики ФТС в контексте реализации задач по обеспечению экономической безопасности России / Л.С. Качанова, В.А. Кузминов, Ю.Е. Шабашева // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2022. – №2. – С. 37-41.
7. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 07.08.2021 №115-ФЗ URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 28.04.2023)

8. Отчёт Росфинмониторинга о национальной оценке рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем 2022 г. URL: https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=301473-otchyot_rosfinmonitoringa_o_natsionalnoi_otsenke_riskov_legalizatsii_otmyvaniya_dokhodov_poluchennykh_prestupnym_putem_2022_g. (дата обращения: 28.04.2023).
9. Центральный банк Российской Федерации. URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 28.04.2023).
10. Качанова Л.С. Анализ и оценка влияния валютных рисков на финансово-экономическую безопасность государства / Л.С. Качанова, Н.А. Кузнецова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. - №5-2 (87). – С. 49-53.

List of sources used

1. Kuzminova O.A. Risk management system as a basis for customs control / O.A. Kuzminova, L.S. Kachanova, O.N. Afanasyeva, T.A. Saadulaeva // Stolypin Bulletin- 2021. - No. 4. DOI:10.244122713-1424-2021-10036.
2. Kachanova L.S. Improving the financial and economic security of the state by means of instruments for reducing inflationary risks / L.S. Kachanova, A.I. Vetrinskaya // Stolypin Bulletin- 2021. - No. 4. DOI:10.244122713-1424-2021-10037 .
3. Prokopenko, V. V. Currency control carried out by customs authorities / V. V. Prokopenko // Issues of science and education. - 2018. - № 21(33). - Pp. 57-60.
4. Neparko M.V., Shereshov A.V., Fedotova A.Yu. Analysis of currency control in the Russian Federation: problems and trends of improvement // Bulletin of the Academy of Knowledge. - 2021. - №6(47). - Pp. 436-440.
5. Kachanova L.S. Monitoring and assessment of the level of financial security of the region / L.S. Kachanova, V.A. Kuzminov, T.A. Saadulaeva // Economics and entrepreneurship. – 2021. - №9 (134). – P. 528-531.
6. Kachanova L.S. Improving the efficiency of the unified economic policy of the Federal Customs Service in the context of the implementation of tasks to ensure economic security of Russia / L.S. Kachanova, V.A. Kuzminov, Yu.E. Sha-

- basheva // Competitiveness in the global world: economics, science, technology. – 2022. – No. 2. – pp. 37-41.
7. Federal Law "On Countering the Legalization (Laundering) of Proceeds from Crime and the Financing of Terrorism dated 07.08.2021 No. 115-FZ URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834 / (accessed: 04/28/2023)
 8. Rosfinmonitoring report on the national assessment of the risks of legalization (laundering) of proceeds from crime in 2022 URL: https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=301473-otchyot_rosfinmonitoringa_o_natsionalnoi_otsenke_riskov_legalizatsii_otmyvaniya_dokhodov_poluchennykh_prestupnym_putem_2022_g. (date of application: 04/28/2023).
 9. Central Bank of the Russian Federation. URL: <https://cbr.ru> / (accessed: 04/28/2023).
 10. Kachanova L.S. Analysis and assessment of the impact of currency risks on the financial and economic security of the state / L.S. Kachanova, N.A. Kuznetsova // Economics and Business: theory and practice. – 2022. - №5-2 (87). – Pp. 49-53.

© Кузминова О.А., Еремейкина К.А., 2023 Научный сетевой журнал «Столыпинский вестник» №5/2023.

Для цитирования: Кузминова О.А., Еремейкина К.А. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ (ЛЕГАЛИЗАЦИИ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ГОСУДАРСТВА // Научный сетевой журнал «Столыпинский вестник» №5/2023.