

УДК 336.51

В.А. Алексеев, Е.Ю. Гримова, Н.А. Безрукова
Национальный исследовательский Нижегородский
государственный университет имени Н.И. Лобачевского
Нижний Новгород, Россия

КЛЮЧЕВЫЕ РИСКИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И СПОСОБЫ ИХ НЕЙТРАЛИЗАЦИИ

Аннотация. Развитие финансового сектора в современном мире несёт определенные риски. Для обеспечения финансовой безопасности необходимо проведение высококачественного и регулярного финансового мониторинга. Мониторинг направлен на борьбу с противоправными действиями, а также позволяет выявить слабые места системы с целью их дальнейшего устранения.

V.A. Alekseev, E.Y. Grimova, N.A. Bezrukova
National Research Lobachevsky State University of Nizhni Novgorod
Nizhny Novgorod, Russia

PRIMARY RISKS OF FINANCIAL SECURITY OF THE RUSSIAN FEDERATION: CAUSES AND WAYS OF THEIR NEUTRALIZATION

Abstract. The development of the financial sector in the modern world carries certain risks. High-quality and regular financial monitoring is essential to ensure financial security. Monitoring is primarily aimed at combating the illegal activities, also allows to identify weaknesses of the system in order to eliminate them primarily in the legal field.

Во второй декаде XXI века в Российской Федерации и в мире наблюдается бурный рост финансово-информационных технологий. В связи с этим влияние рисков на финансовую безопасность, которая является стратегической составляющей экономической безопасности, увеличивается. Борьбой с ключевыми рисками в данной сфере в Российской Федерации занимается Федеральная служба по финансовому мониторингу.

Самыми опасными рисками для системы финансовой и национальной безопасности в мире являются финансирование терроризма и оружия массового поражения, коррупционные преступления, наркобизнес. Данные риски характеризуются наличием финансовых отношений (транзакции между преступными лицами). Любая транзакция имеет источник, оператора, объект, поэтому можно сформировать структуру данных рисков, представленных на рис. 1.

Результат выявления и пресечения рисков виден на рис. 2-4. Ежегодно растет количество выявленных преступлений в сфере коррупции (на 282% за 5 лет). Обратная ситуация наблюдается по подозрительным операциям, направленным на незаконный вывод денежных средств за границу, - 80% с 2016 по 2021 гг.



Рис. 1 - Структура каналов отмыывания «грязных денег»



Рис. 2 - Ущерб от ключевых рисков [1]



Рис. 3 - Объем подозрительных операций [1]

Как видно из рис. 4, количество преступлений в области государственного оборонного заказа имел динамику роста с 2016 по 2018 гг. (+ 30,8%) и с 2019 по 2021 гг. (+21,5%). Однако из-за снижения объема уголовных дел в 2019 гг. на 58,9%, общая динамика за 6 лет не изменилась.



Рис. 4 - Количество выявленных уголовных дел по ключевым рискам [1]

Данные риски пресекаются на каждом этапе, которые вызваны определенными причинами. Данные причины перечислены в таблице 1.

Таблица 1 - Причины возникновения рисков Финансовой безопасности РФ [2]

Этапы	Риски	Причины
Фиксация подозрительных операций и лиц	Риск не обнаружения подозрительных операций	1) Опережение технических темпов развития нелегальных финансовых инструментов и схем над развитием инструментов борьбы с ними. 2) Рост киберпреступной деятельности в мире. 3) Несоответствие правовых полномочий с объёмом востребованных полномочий в современных киберфинансовых условиях. 4) Развитие теневого сектора экономики. 5) Развитие технологий и схем по отмыванию денежных средств в закрытых институтах мира.
	Риск не обнаружения денежных средств, незаконно выведенных за рубеж	
	Риск не обнаружения подозрительных лиц (физических и юридических)	
	Риск финансирования терроризма	
	Риск финансирования распространения оружия массового поражения	
Фиксация теневых платформ и примененных финансовых инструментов	Риск легализации доходов, добытых преступных путем	
	Риск выявления теневых площадок и платформ	
Фиксация источников происхождения	Риск выявления новых финансовых инструментов	1) Большой бюрократический аппарат. 2) Создание новых коррупционных схем. 3) Большой объём расчетов наличными средствами.
	Риск получения дохода от преступлений коррупционной направленности	
	Риски Государственного оборонного заказа	
Фиксация источников происхождения	Риски получения доходов от преступлений, связанных с наркотическими веществами.	1) Развитие наркобизнеса (наркоисточников и наркопотоков в мировом теневом секторе). 2) Большой объём расчетов наличными средствами.

Таким образом, основными причинами рисков являются:

1. Высокое развитие цифровых нелегальных финансовых инструментов и платформ.
2. Недостаток правовых полномочий и инструментов.

Для сокращения источников и ликвидации самих рисков необходимо провести модернизацию инструментов борьбы финансового мониторинга (таблица 2).

Таблица 2 - Модернизация инструментов борьбы финансового мониторинга

Направления	Источники	Изменения в правовом поле.
Легализация доходов, добытых	Доходы от коррупционной	1. Изменить барьерное значение в проверочной деятельности, касающейся государственных и военнослужащих лиц и их семей. Снижение порогового значения с 1 0000 000 до 250000 руб.

преступных путем	деятельност и	позволит пресекать коррупционную деятельность на первых этапах. (п.1 ст.6, ст.9.1 ФЗ №115). [2] 2. Запретить государственным служащим и членам их семей открытие счетов, транзакций и прочих финансовых отношений с иностранными банками находящимися, как за рубежом, так и на территории страны. Данное явление снизит нагрузку на обработку данных о транзакциях.
	Доходы от преступных действий в ГОЗ	Изменить барьерное значение в проверочной деятельности, касающееся Государственного оборонного заказа и ОПК. Снижение порогового значения барьера по обнаружению транзакций в ОПК с 10000000 до 5000000 руб. и в ГОЗ с 1000000 до 300000 руб. увеличивает вероятность обнаружения и пресечения преступлений по подрыву обороноспособности в нашей стране. (п.1.3 ст.6 ФЗ №115) [2]. Данное решение особо актуально в условиях проведения военной спецоперации на Украине.
	Доходы от наркобизнеса и иной противоправной деятельности и	1. Создание реестра лиц, подозреваемых и обвиненных в наркоторговле и взаимосвязанных лиц с ними. В следствие чего ограничить объём операций в месяц до уровня МРОТ для данных лиц на 5 лет и (или) установить тщательный контроль за каждой финансовой операцией, превышающей МРОТ. 2. Запрет на создание или заморозка расчетных счетов для ведения бизнеса юридических лиц, заподозренных в распространении или финансировании распространения наркотических веществ.
	Внешние источники	Усилить обмен информацией и ее обновление с группой FATF, с целью пресечения легализации доходов добытых преступных путем.
Финансирование терроризма и Финансирование распространения оружия массового поражения	Внешние источники	Создание перечня недружественных стран с высоким уровнем террористической активности, с целью запрета финансовых отношений для физических и юридических лиц. Постепенное ограничение транзакций и отмена финансовых отношений для физических и юридических лиц со странами не входящих в FATF.
	Внутренние источники	Снизить объём барьера по обнаружению операций, совершаемых лицами подозреваемыми и обвиненными в ОПГ и иных опасных финансовых операций. Разработка и изучение новых схем по легализации преступных доходов, направленных в новый оборот теневой экономики или ФТ.

В заключении необходимо отметить, что в 2021 году финансовому мониторингу, как органу исполнительной власти исполнилось 20 лет. Работа Росфинмониторинга была высоко оценена правительством. Президент РФ В.В. Путин на встрече с директором Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчиным высоко оценил работу финансового мониторинга и отметил, что «за это время служба преобразилась и стала полноценной финансовой разведкой в прямом смысле этого слова» [2].

Таким образом, нейтрализация рисков финансовой безопасности является актуальной задачей во всем мире, в том числе и в РФ.

Предложенные выше способы модернизации, должны усовершенствовать данную работу как внутри страны, так и с иностранными экономическими агентами, что позволит повысить уровень финансовой безопасности РФ в условиях быстрых и глобальных процессах изменений мировой экономики в будущем.

Список использованных источников

1. Официальный сайт «Росфинмониторинг». URL: <https://www.fedsfm.ru/documents/law>.

2. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция). // КонсультантПлюс: [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/

УДК 33.330

В.Э. Василевская

Белорусский государственный университет
Минск, Беларусь

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КАК СИНТЕТИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ ПОЛИТЭКОНОМИИ: СУЩНОСТЬ И ОСНОВНЫЕ УГРОЗЫ

Аннотация. В статье рассматривается сущность и основные угрозы категории «экономическая безопасность» как структурного элемента национальной безопасности. Описываются этапы её эволюции через призму становления рыночной экономики.

V.E. Vasilevskaya

Belarusian State University
Minsk, Belarus

ECONOMIC SECURITY AS A SYNTHETIC CATEGORY OF POLITICAL ECONOMY: THE ESSENCE AND MAIN THREATS

Abstract. The article examines the essence and main threats of the category "economic security" as a structural element of national security. The stages of its evolution are described through the prism of the formation of a market economy.