

Александра Николаевна Быстрова

*кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической безопасности,
системного анализа и контроля Тюменского государственного университета,
г. Тюмень, a.n.bystrova@utmn.ru*

Юлия Олеговна Сулима

*студентка специальности «Экономическая безопасность»
Тюменского государственного университета,
г. Тюмень, yulia_sulima07@mail.ru*

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ В СИСТЕМЕ ПОД/ФТ

Аннотация. Преступления в сфере ПОД/ФТ представляют собой серьезную угрозу экономической и национальной безопасности государства. В статье исследуется финансовый мониторинг Российской Федерации как ключевой элемент в противодействии данной угрозе. В целях раскрытия особенностей и потенциала системы финансового мониторинга Российской Федерации, проведен сравнительный анализ с системой финансового мониторинга Республики Казахстан. Особое внимание уделено необходимости существования эффективной системы для противодействия преступлениям в сфере ПОД/ФТ.

Ключевые слова: финансовый мониторинг, система финансового мониторинга, ПОД/ФТ, ФАТФ, международное сотрудничество.

Aleksandra Nikolaevna Bystrova

*Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor of the Department
of Economic Security, System Analysis and Control, University of Tyumen,
Tyumen, a.n.bystrova@utmn.ru*

Yulia Olegovna Sulima

*Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University,
Tyumen, yulia_sulima07@mail.ru*

FINANCIAL MONITORING IN THE AML/CFT SYSTEM

Abstract. AML/CFT crimes pose a serious threat to the economic and national security of the State. The article examines the financial monitoring of the Russian Federation as a key element in countering this threat. In order to reveal the features and potential of the financial monitoring system of the Russian Federation, a comparative analysis was conducted with the financial monitoring system of the Republic of Kazakhstan. Special attention is paid to the need for an effective system to counter AML/CFT crimes.

Keywords: financial monitoring, financial monitoring system, AML/CFT, FATF, international cooperation.

Финансовый мониторинг является ключевым инструментом в системе противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Согласно данным аналитики Центрального банка Российской Федерации, по состоянию на 2024 год объем подозрительных операций составил 90 млрд рублей. Из почти 8 млн хозяйствующих субъектов 144 тыс. отнесены к среднему уровню риска вовлеченности в совершение подозрительных операций, 96 тыс. — к высокому [1].

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) ежегодно проводит оценку угроз национальной безопасности в сфере легализации доходов и финансирования терроризма. Такой подход позволяет оперативно адаптироваться к изменяющимся рискам и угрозам. В условиях развития цифровых технологий и появления новых видов финансового мошенничества

с виртуальными активами система финансового мониторинга требует выявления новых возможностей отслеживания транзакций с виртуальными инструментами. Использование таковых в целях отмыwania преступных доходов позволяет скрыть источник средств и бенефициара, тем самым усложняя выявление их использования в экономических преступлениях [2, с. 41]. Таким образом, существующие риски и угрозы подчеркивают не только объективную потребность в существовании системы финансового мониторинга, но и в обеспечении ее эффективной реализации. Обеспечение этой эффективности требует четкого регулирования, включая стандарты, которые должны подчиняться определенному «кодексу», обеспечивающему единообразный подход к работе системы. Зубков В.А. и Осипов С.К. в своем исследовании определяют Группу разработки финансовых мер по борьбе с отмыwанием денег (ФАТФ) как организацию, задающую этот подход [3, с. 46]. ФАТФ представляет собой межправительственную организацию, которая разрабатывает рекомендации, являющиеся фундаментальной основой для утверждения внутренних стандартов органами государства.

В процессе имплементации предложенных рекомендаций страны разрабатывают собственные методы финансового мониторинга, присущие особенностям их правового режима и социально-экономической системы. Целью исследования является раскрытие особенностей системы финансового мониторинга Российской Федерации в сравнении с аналогами для определения резервов развития ее потенциала. Для этого в данном исследовании был проведен сравнительный анализ систем финансового мониторинга Российской Федерации и Республики Казахстан. Кроме того, обоснованность данного выбора определяется экономическим сотрудничеством, осуществляемым между государствами. В контексте мировой нестабильности представляется важным изучение адаптационных возможностей систем финансового мониторинга, что делает данное исследование особенно актуальным.

Основные компоненты для сравнительного анализа сходства и различий функционирования систем финансового мониторинга России и Казахстана представлены в табл. 1.

Таблица 1

**Сравнительный обзор систем финансового мониторинга
России и Казахстана**

<i>Показатель</i>	<i>Россия</i>	<i>Казахстан</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Нормативно-правовая база	1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыwанию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» 2. УК РФ, ГК РФ, КоАП РФ	1. Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыwанию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» 2. УК РК, ГК РК, КоАП РК

1	2	3
	3. Подзаконные акты: указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации 4. Федеральные законы и подзаконные акты, регулирующие деятельность отдельных субъектов 115-ФЗ 5. Приказы, положения, инструкции и методические рекомендации уполномоченного органа	3. Подзаконные акты: указы Президента Республики Казахстан 4. Приказы, методические рекомендации и руководства уполномоченного органа
Международное сотрудничество	- ФАТФ - ЕАГ - МУМЦФМ - Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ. - СРПФР - МЕНАФАТФ	- ФАТФ - ЕАГ - МУМЦФМ - Международный сетевой институт в сфере ПОД/ФТ - Эгмонт
Уполномоченный орган	Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации (Росфинмониторинг)	Агентство по финансовому мониторингу Республики Казахстан
Органы, участвующие в системе ПОД/ФТ	- Генеральная прокуратура РФ - Федеральная служба безопасности РФ - Следственный комитет РФ - Министерство внутренних дел РФ - Министерство финансов РФ - Министерство юстиции РФ - Министерство иностранных дел РФ - Федеральная таможенная служба - Федеральная налоговая служба - Центральный банк РФ - Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций - Федеральная пробирная палата - Федеральное казначейство	- Министерство финансов РК - Министерство юстиции РК - Министерство внутренних дел РК - Министерство иностранных дел РК
Субъекты финансового мониторинга	В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ, субъектами являются: - Организации (ИП), надзорный орган которых является Росфинмониторинг	Согласно Закону РК № 191-IV, к субъектам относятся: - Кредитные организации - Некредитные финансовые организации - Лица, оказывающие бухгалтерские услуги, юридические

1	2	3
	- Организации (ИП), надзорными органами которых является ФПП, ФНС и Роскомнадзор - Некредитные финансовые организации - Кредитные организации - Субъекты статьи 7.1 - Субъекты статьи 7.1-1	услуги и иные профессиональные услуги (нотариусы, адвокаты, аудиторские организации) - Организации (ИП), осуществляющие лизинговую деятельность, операции с недвижимостью и драгоценностями или почтовые переводы - Организаторы игорного бизнеса и лотерей - Иные организации: фонд социального медицинского страхования; участники Международного финансового центра “Астана”, осуществляющие на территории МФЦА отдельные виды деятельности, определяемые Комитетом МФЦА
Инструмент автоматизации процесса получения данных от субъектов финансового мониторинга	Многопрофильная платформа, размещенная на официальном сайте Росфинмониторинга, обеспечивает электронное взаимодействие пользователей личного кабинета с уполномоченным органом. Согласно Приказу Росфинмониторинга от 20.07.2020 № 175, личный кабинет входит в состав государственной информационной системы «Единая информационная система Федеральной службы по финансовому мониторингу»	Система сбора данных о финансовых операциях (СДФО), являющаяся частью Единой информационной аналитической системы Агентства по финансовому мониторингу РК по финансовому мониторингу. СДФО работает в рамках сбора данных о финансовых операциях субъектов мониторинга

Источник: составлено авторами на основе данных [4, 5, 6, 7, 8].

Совместная работа России и Казахстана в рамках различных международных платформ демонстрирует заинтересованность в улучшении как национальной системы финансового мониторинга, так и системы ПОД/ФТ в целом. Совершенствуя данную систему, оба государства признают важность обмена информацией и опытом для результативного противодействия преступности.

Росфинмониторинг регулярно подчеркивает важность международного сотрудничества в своей деятельности. В соответствии с утвержденными стратегическими целями, данное направление определено как одна из целей на период 2024-2026 гг. [9]. Обусловлено это тем, что международное сотрудничество является важным элементом российской системы ПОД/ФТ, поскольку

позволяет эффективно бороться с трансграничными финансовыми преступлениями.

С 2022 года ряд международных организаций объявили о приостановке членства Российской Федерации. Однако в том же году Росфинмониторингом принято решение о расширении формата международного партнерства со странами Африки, Ближнего Востока, Южной Америки и Юго-Восточной Азии. В 2023 году продолжилась деятельность в рамках международных площадок, включая ООН, БРИКС, ШОС (РАТС ШОС), ОДКБ и ЕАЭС [10, с. 29; 11, с. 27]. Так, Россия продемонстрировала способность к оперативной и гибкой адаптации в условиях изменения геополитической обстановки.

В дополнение к роли международного сотрудничества, существенную значимость приобретает аспект правового регулирования. Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» является основополагающим в системе финансового мониторинга России.

Гражданский кодекс РФ не содержит статей, прямо направленных на ПОД/ФТ. Однако, отдельные положения ГК РФ регулируют имущественные отношения, которые могут фигурировать в схемах отмывания денег. Важно понимать, что статьи Кодекса сами по себе не устанавливают ответственность за факт отмывания доходов и финансирование терроризма, а лишь создают правовую базу для регулирования сделок с имуществом, которое может быть предметом отмывания. В отличие от Уголовного кодекса, который устанавливает уголовную ответственность за сами преступления отмывания денег и финансирования терроризма, КоАП РФ устанавливает административную ответственность за нарушения законодательства о ПОД/ФТ.

В Казахстане первоочередным на эту тему актом является Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Гражданский кодекс, Уголовный кодекс и Кодекс об административных правонарушениях Республики Казахстан также косвенно регулируют сферу ПОД/ФТ, каждый в своей части. УК РК устанавливает ответственность за сами преступления, КоАП РК — за нарушения законодательства о ПОД/ФТ, а ГК РК — регулирует имущественные отношения, которые могут использоваться в схемах.

Потенциал и слабые стороны систем финансового мониторинга России и Казахстана можно выявить, проанализировав отчеты о взаимных оценках деятельности членов Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). В целях контроля за соблюдением международных требований в сфере ПОД/ФТ, группа использует механизм взаимной оценки. В рамках этого процесса эксперты из стран-участниц инспектируют национальные системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма других стран-участниц. Инструментом для проведения таких инспекций служит специальная методика, базирующаяся на Рекомендациях ФАТФ. ЕАГ учитывает результаты подобных проверок, проведенных другими региональными группами, чтобы интегрировать международный опыт в свою систему оценки и не отставать от мирового сообщества в борьбе с угрозами ОД/ФТ.

Последние отчеты взаимной оценки по ПОД/ФТ были опубликованы: для Российской Федерации — в 2019 году, для Республики Казахстан — в 2023 году. В соответствии с требованиями ФАТФ, сформированы рейтинги эффективности по одиннадцати непосредственным результатам (табл. 2).

Таблица 2

Оценка эффективности национальных систем ПОД/ФТ России и Казахстана

Рейтинги эффективности	Россия	Казахстан
Высокий уровень	1	0
Значительный уровень	4	7
Умеренный уровень	5	4
Низкий уровень	0	0

Источник: составлено авторами на основе данных [12, 13].

Исходя из данных табл. 2, Казахстан в большей степени достиг значительного уровня эффективности в оценке, в то время как у России большинство результатов находятся на умеренном уровне. Но выводы следует рассматривать с учетом того, что оценки проводились в разные годы, и меры ПОД/ФТ могли измениться в обеих странах за этот период.

Проведенный анализ позволяет сделать ряд выводов. Выстраивание эффективной системы финансового мониторинга требует комплексного подхода, включающего в себя: четко выстроенную законодательную базу, учитывающую современные тенденции; применение подходов, основанных на международных стандартах; активное международное сотрудничество. Превентивные меры, принимаемые Россией и Казахстаном в рамках ПОД/ФТ, были оценены как умеренные. Для того чтобы повысить рейтинг, рекомендуется активно внедрять передовые технологии в методы сбора и анализа данных, а также стимулировать более активное участие частного сектора в противодействии ОД/ФТ. Немаловажным является развитие навыка адаптироваться к быстро меняющимся условиям и новым вызовам. Только при соблюдении этих условий возможно обеспечить надежную защиту системы в сфере ПОД/ФТ и усилить экономическую и национальную безопасность государства.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Структура подозрительных операций и отрасли экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги // Банк России: сайт. — URL: https://cbr.ru/analitics/podft/resist_sub/2024/ (дата обращения: 21.03.2025).
2. Национальная оценка рисков отмыwania денег и финансирования терроризма: Публичный отчет // Росфинмониторинг. — 2022. — URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/отчеты%20нор/нор-од-2022-6.pdf> (дата обращения: 21.03.2025).
3. Зубков В.А. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма / В.А. Зубков, С.К. Осипов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательский Дом «Городец», 2007. — 752 с.
4. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон 07.08.2001 № 115-ФЗ :

- ред. от 08.08.2024 // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: сайт. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 28.03.2025).
5. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Закон Республики Казахстан 28.08.2009 № 191-IV // Эділет: сайт. — URL: https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z090000191_ (дата обращения: 28.03.2025).
 6. Международное сотрудничество // gov.kz: сайт. — URL: <https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/activities/813?lang=ru> (дата обращения: 03.04.2025).
 7. Финансовый мониторинг // gov.kz: сайт. URL: <https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/activities/791?lang=ru> (дата обращения: 03.04.2025).
 8. Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования : приказ Росфинмониторинга от 20 июля 2020, № 175 : ред. от 29.08.2022 // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: сайт. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_361864/2ff7a8c72de3994f30496a0ccb1ddafdadff518/ (дата обращения: 05.04.2025).
 9. Стратегические цели Росфинмониторинга на 2024-2026 годы // Росфинмониторинг : сайт. — URL: <https://fedsfm.ru/about/declaration> (дата обращения: 05.04.2025).
 10. Отчет о работе Росфинмониторинга // Росфинмониторинг. — 2022. — URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/отчеты%20нор/нор-од-2022-6.pdf> (дата обращения: 05.04.2025).
 11. Годовой отчет о работе Федеральной службы по финансовому мониторингу // Росфинмониторинг. — 2023. — URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/публичный%20отчет%20рфм%202023.pdf> (дата обращения: 07.04.2025).
 12. Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures. Russian Federation: Fourth Round Mutual Evaluation Report // FATF: сайт. — URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/mutualevaluations/documents/mer-russian-federation-2019.html> (дата обращения: 07.04.2025).
 13. Отчет взаимной оценки Республики Казахстан // EAG. — 2023. — URL: [https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/ME_\(2023\)_1_rus_rev1_2.pdf](https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/ME_(2023)_1_rus_rev1_2.pdf) (дата обращения: 07.04.2025).