

ACTIVITIES OF FINANCIAL INTELLIGENCE DIVISIONS AND THEIR ROLE IN REGULATION OF THE MOVEMENT OF THE INTERNATIONAL CAPITAL

Matraeva L.V.¹, Alyabyeva A.V.² (Russian Federation)

Email: Matraeva535@scientifictext.ru

¹Matraeva Liliya Valerievna - Doctor of economic Sciences, Professor,
DEPARTMENT OF ECONOMIC THEORY AND WORLD ECONOMY;

²Alyabiev Anastasia Viktorovna – Graduate Student,
DEPARTMENT OF ECONOMICS,
RUSSIAN STATE SOCIAL UNIVERSITY,
MOSCOW

Abstract: issues related to the activities of financial intelligence units (FIUs) are discussed, in particular, the types of FIUs that are formed in the world practice are systematized and analyzed: law enforcement, judicial (prosecutorial), administrative and "hybrid" types, the role of financial intelligence units in regulating the movement of international capital. The analysis of the results of the activities of the Russian Federal Service for Financial Monitoring is conducted and its dominant function is determined in the conditions of the modern economy.

Keywords: international capital flow, financial intelligence, money laundering.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ И ИХ РОЛЬ В РЕГУЛИРОВАНИИ ДВИЖЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНОГО КАПИТАЛА

Матраева Л.В.¹, Алябьева А.В.² (Российская Федерация)

¹Матраева Лилия Валериевна - доктор экономических наук, профессор,
кафедра экономической теории и мировой экономики;

²Алябьева Анастасия Викторовна – магистрант,
экономический факультет,
Российский государственный социальный университет,
г. Москва

Аннотация: рассматриваются вопросы, связанные с деятельностью подразделений финансовой разведки (ПФР), в частности, систематизируются и анализируются сформировавшиеся в мировой практике типы ПФР: правоохрательного, судебного (прокурорского), административного и «гибридного» типа, определена роль подразделений финансовой разведки в регулировании движения международного капитала. Проведен анализ результатов деятельности Российской Федеральной службы по финансовому мониторингу и определена ее доминирующая функция в условиях современной экономики.

Ключевые слова: международное движение капитала, финансовая разведка, отмывание денег.

В условиях глобализации происходит размывание границ между странами, что приводит к свободному, ничем не ограниченному движению капитала. Наибольшую угрозу для социально-экономического развития страны представляют собой фиктивный и криминальный виды теневой экономики, так как они нарушают действующее законодательство и приводят к нарушению стабильности общества в целом. В связи с наличием данных факторов у государства возникает потребность в применении санкционных мер с помощью специальных государственных институтов, формирующих и реализующих стратегию борьбы с отмыванием денег и пресечением реализации террористических действий. Как следствие, в последнее время по всему миру, начали создаваться органы финансовой разведки, действующие сейчас уже в 43 странах мира [1].

Создание подразделений финансовой разведки практически всеми развитыми странами подтверждает тот факт, что власти страны заинтересованы в борьбе с финансовыми правонарушениями, а также готовы сотрудничать с другими государствами в данной области. Эффективно работающее ПФР может внести большой вклад в борьбу с незаконной финансовой деятельностью как на национальном, так и международном уровнях.

В зависимости от механизма организации и специфических условий страны ПФР можно разделить на 4 основные категории [2]:

1. ПФР правоохрательного типа. Как правило, они финансируются из бюджета министерства внутренних дел и бюджета полиции и имеют такие же полномочия, что и правоохрательные ведомства. К преимуществам данного типа можно отнести: быстрый отклик на признаки незаконного отмывания денег, доступность к информации криминальной разведки стран в целом. Для получения

доступа к данным финансового учреждения обязательно должно быть открыто официальное расследование, что является существенным недостатком.

2. ПФР судебного или прокурорского типа действует под юрисдикцией прокуратуры. Информация о незаконных операциях поступает в прокуратуру, которая может незамедлительно осуществить ряд судебных процедур. Главным преимуществом такого типа является то, что информация поступает непосредственно в орган правовой системы. Минусом является трудность передачи информации между ПФР, которые не относятся к судебному типу.

3. ПФР административного типа входят в состав административного органа или ведомства. Преимуществом данного типа выступает то, что ПФР является связующим звеном между финансовым сектором и правоохранительными органами, а также есть возможность свободного обмена информацией между всеми типами ПФР. Недостаток – это задержка применения правоохранительных мер ввиду того, что данный тип не является частью правоохранительных органов.

4. ПФР «гибридного» типа. Данная категория охватывает различные типы подразделений финансовой разведки, перечисленные выше. Организация «гибридного» типа - это попытка использовать преимущества всех типов подразделений одновременно.

Подразделения финансовой разведки в разных странах могут существенно отличаться друг от друга, не только в организационной структуре, но и в функциональной составляющей. В связи с данным фактом авторами на основе анализа базовых функций Эгмонтской группы (международной организации, созданной для эффективного взаимодействия ПФР во всем мире в 1996 году) и рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (Financial Action Task Force on Money Laundering, принятых в июне 2003 года), выделено три функции основные функции, которые являются базовыми для всех ПФР [3, 4].

Первая базовая функция предполагает, что подразделение финансовой разведки выступает в качестве *национального центра сбора информации*. Данный вид деятельности подразумевает получение сообщений о подозрительных операциях от финансовых и нефинансовых учреждений (казино, нотариальные конторы), а также лиц некоторых профессий (независимые специалисты и бухгалтеры, агенты по операциям с недвижимостью, торговцы ценными металлами и драгоценными камнями).

Вторая функция подразделений финансовой разведки – это анализ полученных сообщений. Это включает в себя не только фильтрацию информации по степени приоритетности, но и сбор дополнительной информации по исследуемому вопросу. Если по итогам данного процесса появились факты, подтверждающие возможность совершения незаконных действий, то происходит составление максимально подробного досье по тому или иному делу, которое на следующем этапе передается в правоохранительные органы. В противном случае создается заключение об отсутствии в деятельности основания для подозрения.

Третья базовая функция предполагает передачу полученной информации и результатов анализа, в-первых, компетентным органам государственной власти для дальнейшего расследования и судопроизводства, во-вторых, другим ПФР и органам (в основном регулирующие и надзорные органы финансового сектора) в рамках государственных границ, в-третьих, ПФР иных государств, т.е. международный обмен информацией.

Необходимо заметить, что подразделения финансовой разведки могут иметь *дополнительные функции*, такие как: блокирование подозрительных операций, обучение персонала учреждений, которые предоставляют сообщения о возможности отмывания денег или финансирования террористических действий, а также проведение исследований и т.д. [2].

В Российской Федерации функции подразделений финансовой разведки выполняет Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), которую можно отнести к административной категории подразделений финансовой разведки ввиду отсутствия полномочий в прямом ограничении и блокировании сомнительных операций, а также относительной обособленности от других органов власти.

На наш взгляд Федеральная служба по финансовому мониторингу РФ, выполняет лишь ограничивающую функцию, которая предполагает надзор и передачу необходимой информации компетентным органам власти для дальнейшего применения мер процессуального принуждения и наказания. На основе результатов деятельности Росфинмониторинга, отраженных в публичных отчетах, можно выявить индивидуальные особенности, присущие нашему государству при реализации данной ограничивающей функции.

Так, например, на рис. 2.1. можно проанализировать структурную динамику организаций, поставленных на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу РФ с 2011 по 2016 год.

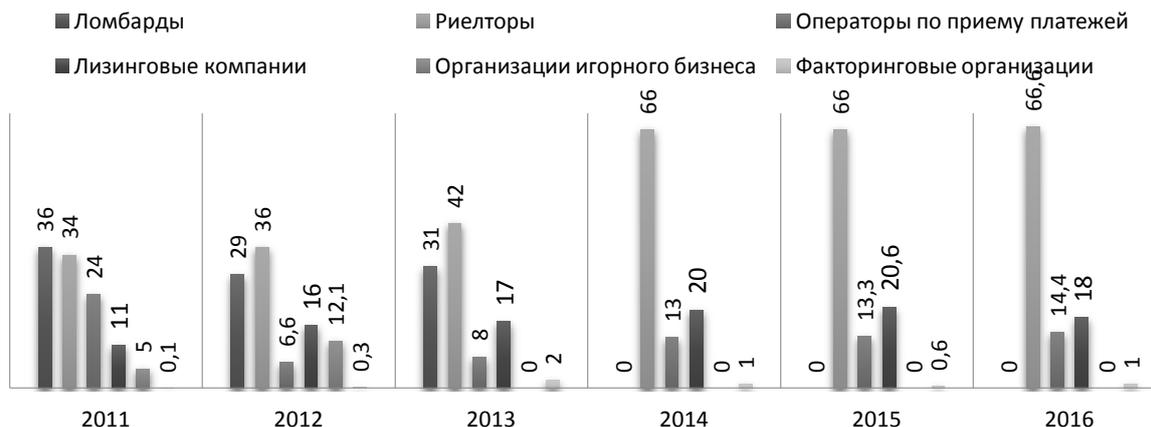


Рис. 1. Структурная динамика организаций, поставленных на учет в Росфинмониторинге с 2011 по 2016 год [5]

Самую большую долю занимают риелторы, затем идут лизинговые компании, незначительной долей характеризуются лишь факторинговые организации (около 1%). В связи с официальным запретом игорного бизнеса по всей стране, кроме четырех специально организованных зон, доля организаций на графике отражена нулевым показателем. Можно сделать вывод, что наибольший интерес для органов финансового контроля в Российской Федерации представляют риелторы, поэтому именно сделки с недвижимостью являются наиболее приоритетной категорией при реализации ограничивающей функции в движении капитала.

На основе данных табл.1 можно сделать выводы относительно особенностей динамики международного финансового потока и его направленности. Наибольшее значение в абсолютном выражении имеет исходящий поток операций (2013 г. - 3,9 трлн. руб.; 2014 г. - 6,5 трлн. руб.), в том числе и по сомнительным операциям. Заметное снижение количества сомнительных операций (в 2 раза) является следствием применения ответных ограничивающих мер компетентными органами власти.

Таблица 2.1. «Входящие» и «исходящие» из страны потоки операций [5]

Показатели	2013 г.	2014 г.	Т _{прироста} (%)
Исходящий международный финансовый поток (трлн. руб.)	3,9	6,5	66,7
<i>в том числе, по сомнительным основаниям</i>	2,6	1,3	-50
Входящий международный финансовый поток (трлн. руб.)	2,9	5,4	86,2
<i>в том числе, по сомнительным основаниям</i>	0,6	0,3	-50
Сальдо международного финансового потока (трлн. руб.)	-1	-1,1	-10
<i>Сальдо международного финансового потока по сомнительным основаниям (трлн. руб.)</i>	-2	-1	50

Можно сделать вывод, что Федеральная служба по финансовому мониторингу РФ ведет активную политику по ограничению движения капитала, связанного с незаконными финансовыми операциями, что отражается в строго регламентированных полномочиях структурных подразделений, законодательной поддержке, а также системе обменных процессов, позволяющих минимизировать внутренний временной лаг. Тем не менее Роль Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ, заключается в основном в ограничивающей функции, в то время как в международной практике подразделения финансовой разведки сформировали более широкий функционал, позволяющий противодействовать незаконным финансовым операциям.

Список литературы / References

1. Петренко И.Н. Роль финансовой разведки в мониторинге движения капиталов/ Прогноз финансовых рисков. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://bre.ru/risk/11700.html/> (дата обращения: 12.04.2017).
2. Глисон Пол. Подразделения финансовой разведки. Обзор./ Пол Глисон, Glenn Готтселиг // Международный Валютный Фонд. Всемирный Банк, 2004. 161 с.
3. ФАТФ объединяет усилия государств в борьбе с терроризмом. Информационный бюллетень ЕАГ. № 24 (май 2015) / Официальный сайт Евразийской группы по борьбе с отмыванием денег и

- финансированием терроризма. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.eurasiangroup.org/files/EAGBulletin/bulleten24_rus.pdf/ (дата обращения: 12.04.2017).
4. Подразделения финансовой разведки. Группа «Эгмонт» / сайт Национального исследовательского ядерного университета «МИФИ». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://ифэб.рф/index.php/mezhdunarodnaya-sistema-pod-ft-ru/pfr-ru> (дата обращения: 12.04.2017).
 5. Публичные отчеты Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ с 2010 по 2015 гг./ Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/activity/annual-reports> (дата обращения: 12.04.2017).