

ПАВЛЮЧЕНКО ГЕОРГИЙ ИГОРЕВИЧ,
ТИМКОВ НИКИТА АНАТОЛЬЕВИЧ,
МАТВЕЕВ ВЛАДИМИР ВЛАДИМИРОВИЧ

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА В РФ

АННОТАЦИЯ

В статье была представлена разработанная методика оценки эффективности системы ПОД/ФТ в Российской Федерации. Дано определение «эффективности» системы ПОД/ФТ. Разработан комплекс макроэкономических индикаторов для оценки эффективности системы ПОД/ФТ в Российской Федерации.

Ключевые слова: экономическая безопасность; легализация преступных денежных средств; ПОД/ФТ; «отмывание» денежных средств; комплекс индикаторов.

PAVLYUCHENKO G. I.,
TIMKOV N. A.,
MATVEEV V. V.

ASSESSMENT OF THE EFFICIENCY OF THE AML / CFT SYSTEM IN THE RUSSIAN FEDERATION

ABSTRACT

The article presented the developed methodology for assessing the effectiveness of the AML / CFT system in the Russian Federation. The definition of “effectiveness” of the AML / CFT system is given. A set of macroeconomic indicators has been developed to assess the effectiveness of the AML / CFT system in the Russian Federation.

Keywords: economic security; legalization of criminal money; AML / CFT; Money laundering; set of indicators.

Система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ) в Российской Федерации является одним из инструментов обеспечения национальной безопасности, в том числе, является одним из гарантов обеспечения экономической безопасности государства. Деятельность системы ПОД/ФТ направлена на выявление и предупреждение совершения преступлений в области «отмывания» преступных денежных средств, а также на обеспечение государственного контроля со стороны уполномоченных органов всех подотчётных организаций, которые осуществляют финансовые операции с денежными средствами и имуществом граждан РФ.

Цель исследования заключается в разработке методики оценки эффективности системы ПОД/ФТ в РФ. Достижение цели предполагает решения следующих задач: дать определение «эффективности» системы ПОД/ФТ; разработать методику пре-

вентивной диагностики с дальнейшей разработкой комплекса макроэкономических индикаторов для оценки эффективности системы ПОД/ФТ в Российской Федерации.

Со стороны законодательства, существование данной системы регламентируется Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Система ПОД/ФТ в своей деятельности выполняет следующие функции [1]:

- превентивная – заключается в предупреждении преступлений связанных с легализацией преступных доходов, посредством выявления сомнительных финансовых операций;
- контрольная – заключается в отслеживании исполнения 115-ФЗ организациями, деятельность которых связана с финансовыми операциями;
- правоохранительная – заключается в защите

национальных экономических интересов и интересов граждан РФ, а также в расследовании выявленных преступлений в области ПОД/ФТ.

В соответствии с данными функциями структура системы ПОД/ФТ в РФ строится следующим образом [6]:

1. Превентивную функцию выполняет Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).
2. Контрольную функцию выполняют: Центральный банк РФ, Федеральная налоговая служба, Федеральная таможенная служба.
3. Правоохранительную функцию выполняют: МВД РФ, ФСБ РФ, СК РФ.

Современная национальная система ПОД/ФТ в РФ имеет очень продуманную структуру, которая в свою очередь позволяет осуществлять эффективную деятельность. Так Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) во время проведения 4 раунда оценок подтвердила статус системы ПОД/ФТ в России, как эффективной, а также включила РФ в топ-5 стран с наиболее эффективной системой ПОД/ФТ [3].

Из вышеперечисленного рождается вопрос: в чем проявляется эффективность системы ПОД/ФТ? В научной литературе не существует определения «эффективности» системы ПОД/ФТ, поэтому требуется ввести его. По мнению авторов, «эффе-

ktivность» системы ПОД/ФТ должна представлять из себя структурированный комплекс макроэкономических индикаторов, которые взаимосвязаны между собой, и проявляются в оценке обеспечения экономической безопасности страны в целом. Данный комплекс экономических индикаторов будет являться частью системы экономической безопасности, а также направлен на реализацию «Стратегии экономической безопасности РФ до 2030 года» в рамках обеспечения противодействия легализации преступных денежных средств [2].

Таким образом, для того чтобы была возможность оценить эффективность системы ПОД/ФТ, требуется разработать комплекс макроэкономических индикаторов. Первоочередным шагом является определение базы социально-экономических показателей, на которых будет строиться вышеупомянутый комплекс. Достигнуть этого можно с помощью проведения анализа показателей, которые имеют тесную взаимосвязь с совершением преступлений в области легализации преступных доходов. Для этого, предлагается методика превентивной диагностики преступлений, которая основана на алгоритме предупреждения преступлений. Помимо определения базы показателей, данная методика, представленная на рисунке 1, так же может быть направлена на установление источников для совершения преступлений в области ПОД/ФТ и на их последующее пресечение.

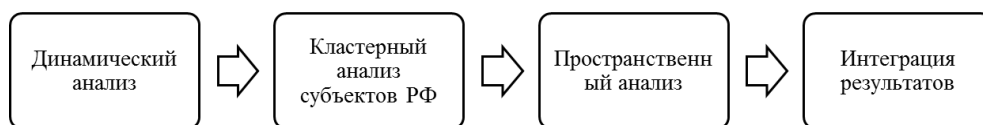


Рисунок 1 – Алгоритм предупреждения преступлений в области легализации преступных доходов

Алгоритм представляет собой 4 шага:

1. Динамический анализ – позволит отследить динамику и взаимосвязь между социально-экономическими и показателями преступности в области легализации преступных доходов.
2. Кластерный анализ – позволит определить наиболее криминогенные субъекты РФ, в области ПОД/ФТ.

3. Пространственный анализ – отразит взаимосвязь социально-экономических показателей и показателей преступности в области ПОД/ФТ в самых криминогенных субъектах в РФ.

4. Заключительный шаг направлен на интеграцию результатов 1, 2, 3 шагов для составления комплексной базы социально-экономических показателей.

5. Вышеперечисленные виды анализа будут основаны на макроэкономических показателях, в которых отражается легализация преступных доходов:

- П1 – количество зарегистрированных правонарушений;
- П2 – количество мошенничеств, в качестве предикатных преступлений по отношению к легализации денежных средств;
- П3 – количество преступлений в области наркоторговли, в качестве предикатных преступлений по отношению к легализации денежных средств;
- П4 – количество зарегистрированных лиц, причастных к совершению правонарушения;
- П5 – величина ущерба от совершенных правонарушений.
- П6 – численность занятого населения;
- П7 – миграционный прирост населения;
- П8 – уровень занятости;
- П9 – уровень безработицы;
- П10 – доходы населения;
- П11 – расходы населения;
- П12 – ВВП в текущих ценах;
- П13 – величина внешнеторгового оборота;

- П14 – просроченная задолженность по заработной плате.
- П15 – среднедушевой доход населения;
- П16 – доля населения с доходами ниже прожиточного минимума.

Данные для анализа были заимствованы с официальных источников МВД РФ и Росстата [5].

Динамический анализ был проведен для вышеперечисленных показателей в период с 2014 по 2018 годы (рис. 2).

На рис. 2 отчетливо прослеживается волнообразное движение показателей преступности. По сравнению с 2014 годом количество выявленных преступлений в 2018 году увеличилось на 177 единиц, что говорит о повышении уровня криминальной активности населения. В тоже время большой скачок отмечается по показателю П5, а ущерб увеличился на 7 млн. руб. Это является следствием роста преступности в сфере отмывания денег полученных преступным путем. В совокупности с динамикой показателей П4 и П1 можно сделать вывод о росте криминальной активности.

Согласно табл. 1 с 2014 года наблюдается стремительное снижение показателей, отражающих занятость населения в экономике государства.

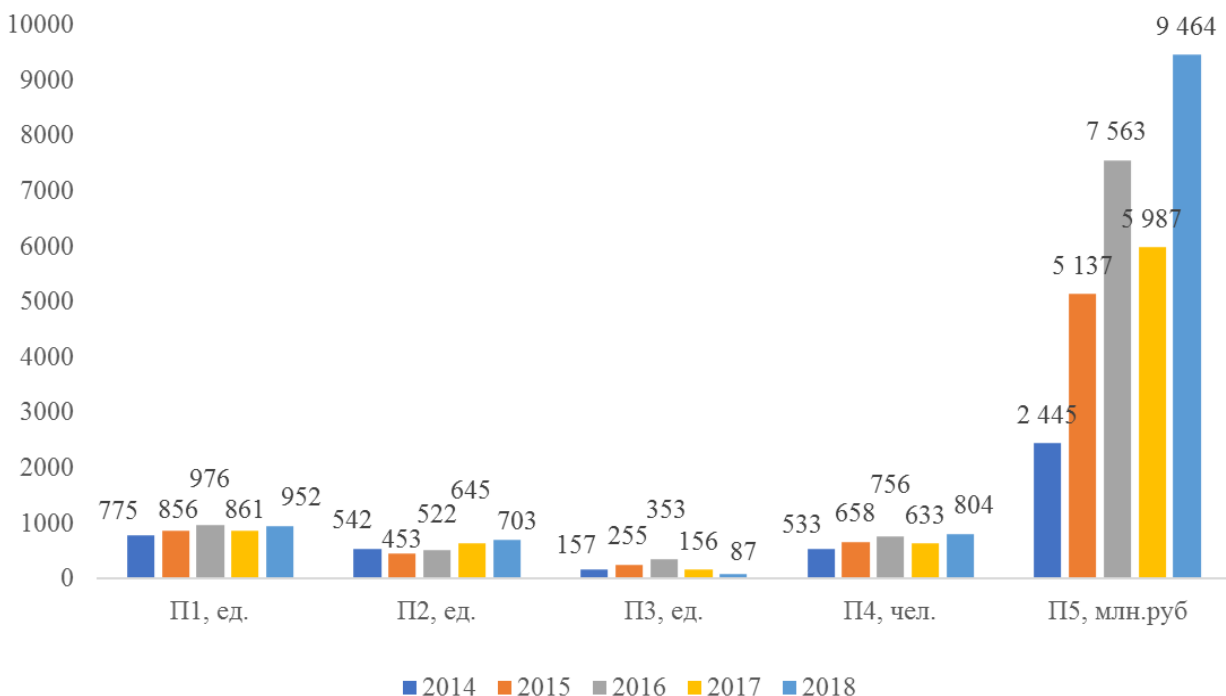


Рисунок 2 – Динамика показателей преступности в области легализации преступных доходов за 2014-2018 гг.

Такой тренд может говорить о потере рабочих мест, снижении заработной платы в связи с санкционными ограничениями в отношении РФ со стороны США и стран ЕС. Таким образом, у отдельных личностей появляется мотивация к преступной деятельности для обеспечения своей жизнедеятельности.

Таблица 1

Динамика социальных показателей за 2014-2018 гг.

	П6, млн. чел.	П7, тыс. чел.	П8, %	П9, %
2014	73,4	270	64,8	5,3
2015	73,1	220	65,3	5,8
2016	72,8	247	66	5,2
2017	72,6	202	65	5,2
2018	72,6	119	62	5

Представленные на рис. 3 показатели П10, П11, П12 с 2014 по 2018 годы указывают на стремительный их рост. Однако, возникает вопрос: почему растут показатели доходов и расходов населения, когда уровень занятости снижается? С одной стороны, данные показатели представлены в денежном выражении, а с изменением курса валют (фактически девальвация российского рубля), данная тенденция не отражает реальный рост платежеспособности населения РФ. А с другой стороны, данный тренд может отражать явление в сфере криминальной теневой экономике, в сфере легализации преступных доходов. Также стоит отметить, что через внешнеторговый оборот вводится большая часть преступных денежных средств в государ-

ство посредством импорта товаров, портфельных спекулятивных инвестиций, что отражает корреляционную зависимость этих явлений с ростом вышеуказанных показателей.

В результате проведенного анализа был установлен рост доходов, расходов и ВВП на фоне снижения уровня занятости населения и одновременного увеличения показателей преступности в области легализации преступных средств. Таким образом, в результате анализа установлена корреляционная связь между ростом финансовых макроэкономических показателей и ростом преступности в сфере легализации преступных доходов.

На основе кластерного анализа субъектов РФ за 2018 год установлены наиболее криминогенные субъекты РФ. Наиболее криминогенные субъекты РФ были систематизированы по принципу наибольшего количества проживающего населения.

Согласно рис. 4, наиболее криминогенными субъектами по данному показателю в кластере 1 считаются: г. Санкт-Петербург, Республика Татарстан, Краснодарский край и г. Москва, с разбросом показателя от 38 до 50 преступлений за 2018 год. В свою очередь субъекты РФ в кластере 2 имеют разброс преступлений от 18 до 11 за 2018 год. В целом эта положительная динамика не характерна для крупных экономически развитых субъектов РФ: Белгородская область, Московская область, Красноярский край.

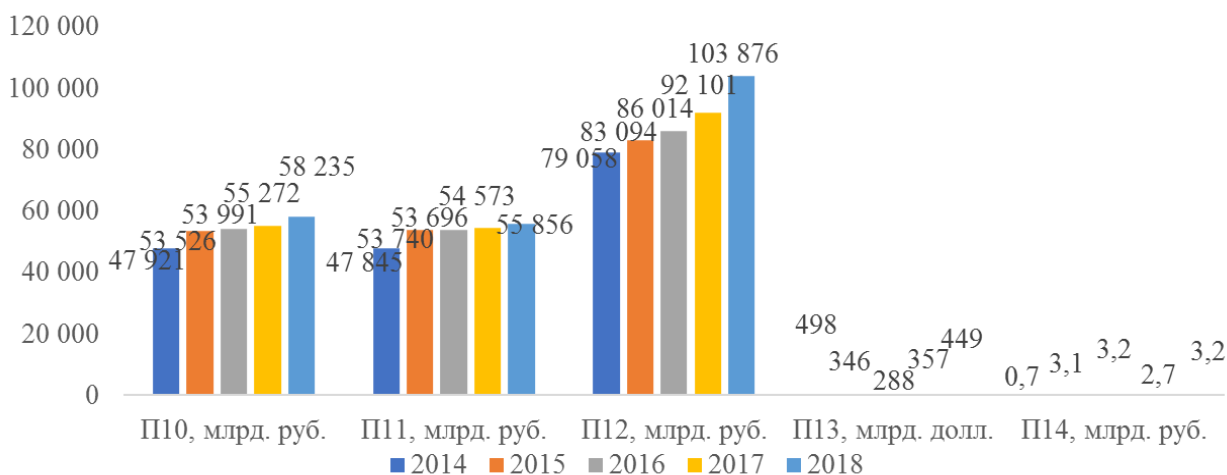


Рисунок 3 – Динамика экономических показателей за 2014-2018 гг.

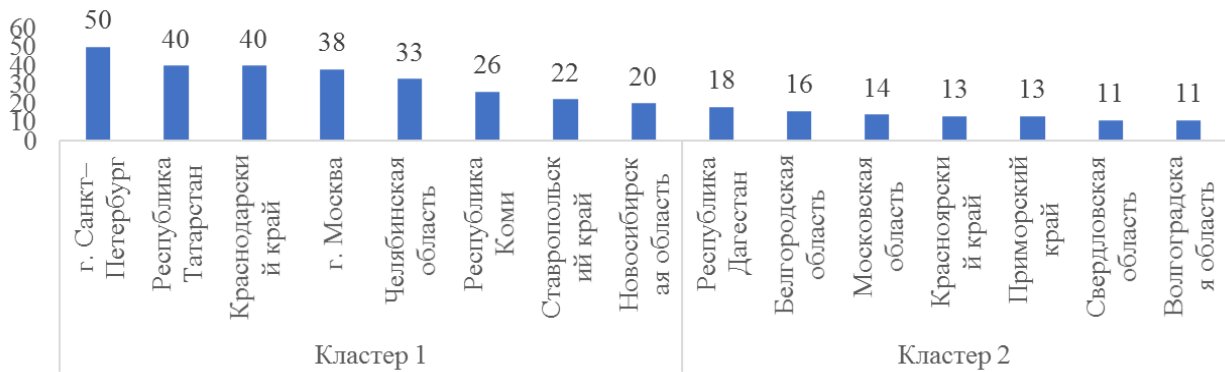


Рисунок 4 – Кластеры по показателю количества зарегистрированных преступлений в области ПОД/ФТ за 2018 г. в чел.

Наиболее криминогенные субъекты РФ по данному показателю в кластере 1: г. Москва, Республика Татарстан, Челябинская область, Республика Коми. Во втором кластере находятся субъекты РФ, показатель которых находится в разбросе от 11 до 6 чел. Из данного кластера можно выделить Республику Дагестан, Московскую область, Красноярский край.

Согласно рис. 6, к первому кластеру отнесены области с разбросом показателя от 1.387 до 95 млн. руб. Наиболее криминогенные субъекты данного кластера: г. Москва – 1387 млн. руб., г. Санкт-Петербург – 726 млн. руб., Краснодарский край – 504 млн. руб. В кластере 2 сосредоточились субъекты с небольшим уровнем показателя в разбросе от 92 до 20 млн. руб.

Подводя итог проведенного кластерного анализа, из 15 субъектов РФ были проранжированы и выбраны 9 наиболее криминогенных регионов

по приоритету уровня причиненного ущерба и количеству зарегистрированных правонарушений: г. Москва, г. Санкт-Петербург, Краснодарский край, Новосибирская область, Республика Коми, Московская область, Ставропольский край, Челябинская область, Республика Татарстан.

Далее, на основе результатов кластерного анализа был выполнен пространственный анализ социально-экономических показателей и показателей преступности в наиболее криминогенных субъектах. Результаты представлены на рис. 7.

Из табл. 2 можно видно, что самый большой ущерб в 2018 в размере 2,1 млрд. руб. нанесен в г. Москве и г. Санкт-Петербурге, что объясняется масштабами и экономическим развитием данных регионов, большим количеством активного и занятого населения. Также в данных регионах наблюдаются самое большое количество совершенных преступлений в области ПОД/ФТ.

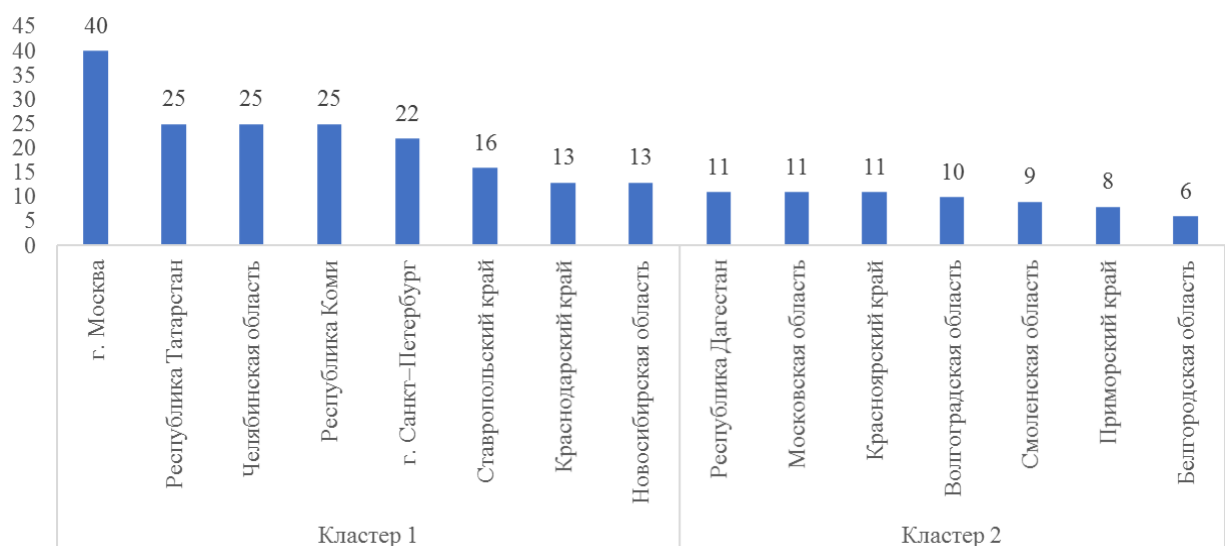


Рисунок 5 – Кластеры по показателю количества зарегистрированных лиц, совершивших преступления в области ПОД/ФТ за 2018 г. в чел.

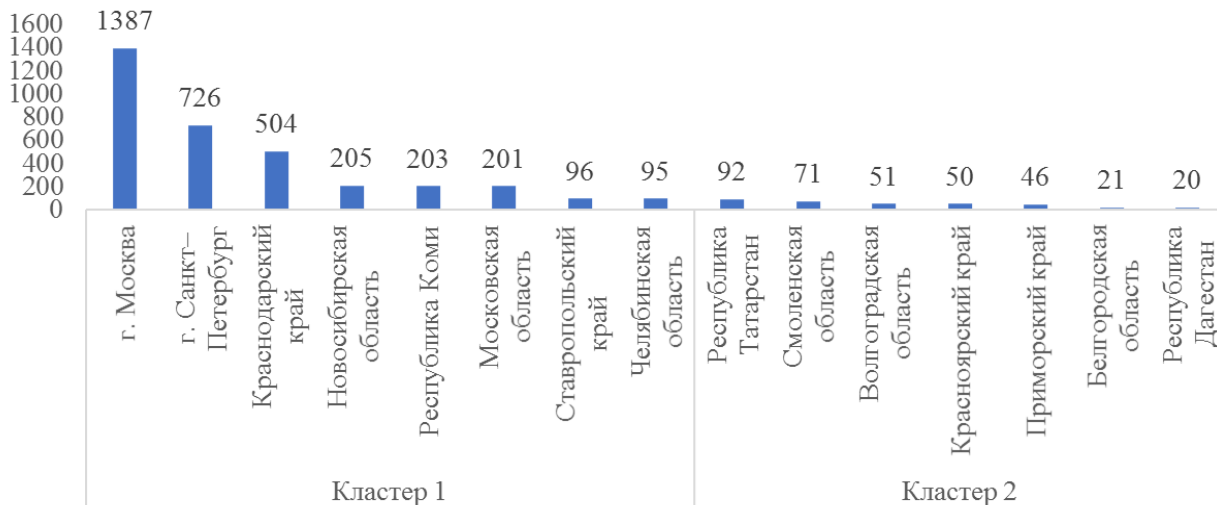


Рисунок 6 – Кластеры по показателю количества зарегистрированных лиц, совершивших преступления в области ПОД/ФТ за 2018 г. в чел.

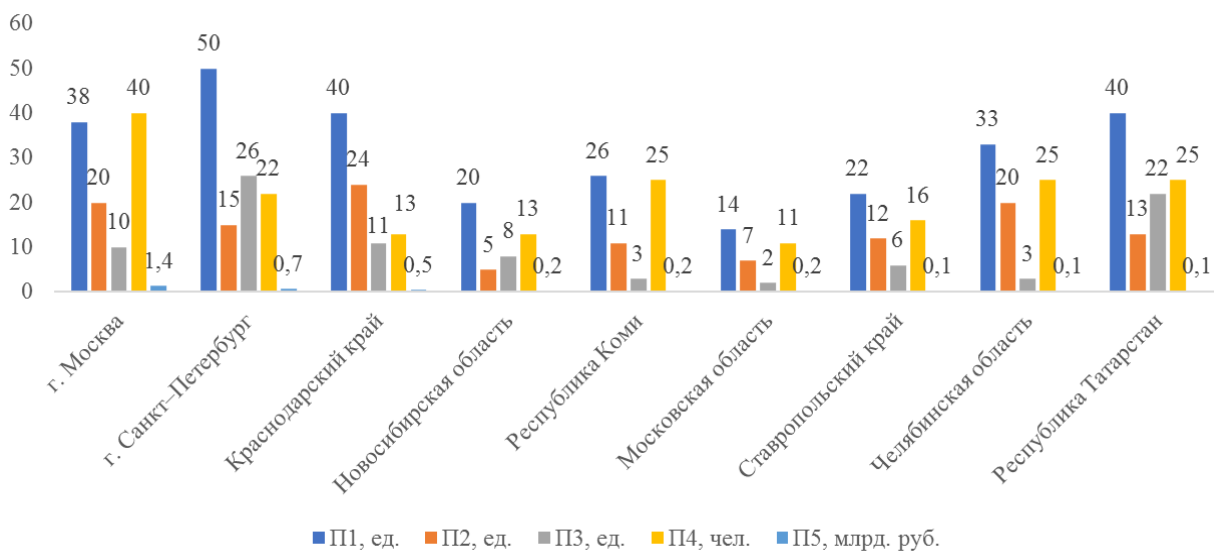


Рисунок 7 – Пространственный анализ показателей уровня преступности в криминогенных субъектах РФ за 2018 г.

Таблица 2

Пространственный анализ социально-экономических показателей в криминогенных субъектах РФ

Субъект	П6, тыс. чел..	П8, %	П9, %	П2, ед.	П15, руб.	П16, %
г. Москва	7175,3	66,9	1,4	18	66 377	6,8
г. Санкт-Петербург	3030,1	66,3	1,4	8	42 718	6,6
Краснодарский край	2717	58,9	4,7	10	33 846	10,5
Новосибирская область	1336,6	58,2	6,1	5	27 864	14,1
Республика Коми	397,5	58,5	5,7	6	32 554	14,9
Московская область	4131,6	66,1	2,7	7	43 997	7,3
Ставропольский край	1311,2	57	4,8	9	23 236	13,9
Челябинская область	1779	62,4	5	9	24 201	12,8
Республика Татарстан	1978,6	62,2	3,1	21	33 371	7

Из данных табл. 2 следует, что следующим неблагоприятным субъектом РФ по показателю П9 является Новосибирская область – П9 достиг 6,1%. По показателю П2 лидируют г. Москва, Республика Татарстан, Краснодарский край. Показатель П15 характеризует среднедушевой доход населения, так в Новосибирской области, Ставропольском крае, Челябинской области самый низкий среднедушевой доход населения среди рассматриваемых субъектов РФ.

Согласно проведенному пространственному анализу, наблюдается неутешительное снижение социально-экономического положения населения в рассматриваемых криминогенных субъектах РФ. Так из-за высокой доли населения с доходами ниже МРОТ, ежегодно растущим уровнем безработицы, с постоянным снижающимся среднедушевым доходом, растет и количество совершаемых преступлений в сфере легализации преступных доходов.

В завершении алгоритма была выполнена интеграция результатов всех шагов, которая позволила определить, что все показатели, которые были взяты для анализа имеют прямые связи между собой и могут служить основанием в оценке эффективности системы ПОД/ФТ.

Далее из множества показателей, был сформирован перечень индикаторов и сгруппирован по признакам:

1. Индикаторы активности населения на рынке труда:
 - доля занятого населения, %;
 - уровень безработицы, %.
2. Индикаторы финансового состояния населения доходы населения:

- отношение доходов к расходам населения, %;
 - отношение среднедушевого дохода населения к МРОТ, %;
 - доля населения с доходами ниже МРОТ, %;
 - коэффициент недовольства доходами населения, %.
3. Индикатор уровня благосостояния населения:
 - оптимальный темп роста ВВП, %.
 4. Индикаторы внешнеторговой деятельности:
 - доля экспорта во внешнеторговом обороте, %;
 - доля импорта во внешнеторговом обороте, %.
 5. Индикаторы деятельности уполномоченных органов по противодействию легализации преступных доходов:

- удельный вес выявленных финансовых мошенничеств, предшествующих легализации преступных доходов из общего количества предикатных преступлений, %;
- удельный вес выявленного незаконного оборота наркотических средств, как преступления, предшествующего легализации преступных доходов из общего количества предикатных преступлений, %.

Далее, после систематизации комплекса индикаторов по оценке деятельности ПОД/ФТ, были определены пороговые значения на основе экспертного анализа. В оценке принимали участие 3 эксперта из отдела по финансовым расследованиям МРУ Росфинмониторинга по СЗФО, в должности специалистов 1, 2 разрядов (табл. 3).

Таблица 3

Матрица пороговых экспертных значений, %

Эксперты	Показатели										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	60	8	1	500	7	3	60	50	2	11	6
2	65	9	1	550	6	2	57	45	2	10	5
3	70	8	1	600	7	2	55	40	2	10	5
Сумма рангов	195	25	3	1650	20	7	172	135	6	31	16
Среднее значение	65	8	1	550	7	2	57	45	2	10	5
Оптимальное пороговое значение	64	8	1	549	6	2	57	44	2	10	5

В результате проведенной экспертной оценки была построена матрица отклонений экспертов от среднего мнения, определено суммарное среднее квадратичное отклонение – 9,4%. Далее среднее отклонение по каждому эксперту составило 8,8%, 9,3%, 10% соответственно 1, 2, 3 эксперту. Следующим этапом требовалось рассчитать модуль частного отклонения, который составил 0,6%, 0,02%, 0,6% соответственно у 1, 2, 3 экспертов. В итоге для расчета оптимального порогового значения требова-

лось определить наиболее высокий модуль частного отклонения, который составил 0,6% и вычесть его значение из среднего значения экспертных оценок по каждому показателю. Таким образом, с помощью оценки экспертов в области ПОД/ФТ были определены пороговые значения для комплекса индикаторов оценки деятельности системы ПОД/ФТ в РФ.

Далее представим структурированный комплекс сгруппированных макроэкономических индикаторов (табл. 4).

Таблица 4

Комплекс макроэкономических индикаторов оценки эффективности системы ПОД/ФТ в Российской Федерации

<i>Индикатор</i>	<i>Оптимальное пороговое значение</i>	<i>Направление ограничения</i>
<i>I. Индикаторы активности населения на рынке труда</i>		
Доля занятого населения, %	64%	Более
Уровень безработицы, %	8%	Не более
<i>II. Индикаторы финансового состояния населения</i>		
Отношение доходов к расходам населения, %	1%	Не менее
Отношение среднедушевого дохода населения к МРОТ, %	549%	Не менее
Доля населения с доходами ниже МРОТ, %	6%	Не более
Коэффициент недовольства доходами населения, %	2%	Не более
<i>III. Индикатор уровня благосостояния населения</i>		
Оптимальный темп роста ВВП, %	2%	Не менее
<i>IV. Индикаторы внешнеторговой деятельности</i>		
Доля экспорта во внешнеторговом обороте, %	57%	Более
Доля импорта во внешнеторговом обороте, %	44%	Менее
<i>V. Индикаторы деятельности уполномоченных органов по противодействию легализации преступных доходов</i>		
Удельный вес выявленных финансовых мошенничеств, предшествующих легализации преступных доходов из общего количества предикатных преступлений, %	10%	Не менее
Удельный вес выявленного незаконного оборота наркотических средств, как преступления, предшествующего легализации преступных доходов из общего количества предикатных преступлений, %	5%	Не менее

В результате был получен научно обоснованный комплекс макроэкономических индикаторов, который был разработан посредством определения данных индикаторов с помощью методики превентивной диагностики, который направлен на составление объективной оценки взаимодей-

ствия социально-экономических показателей и показателей объема легализации преступных доходов, а также на оценку деятельности национальной системы ПОД/ФТ.

Данный комплекс является подсистемой комплекса индикаторов экономической безо-

пасности, а также предоставляет возможности повышать эффективность выявления, предупреждения «отмывания» преступных денежных средств, а также нейтрализации источников их происхождения.

Список литературы

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения 20.05.2020).

2. Указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. №208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

<https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71572608/> (дата обращения 20.05.2020).

3. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fatf-gafi.org> (дата обращения: 20.05.2020).

4. Официальный сайт МВД РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.мвд.рф> (дата обращения: 21.05.2020).

5. Федеральная служба государственной статистики – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gks.ru/> (дата обращения 21.05.2020).

6. Официальный сайт Федеральная служба по финансовому мониторингу [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/> (дата обращения: 20.05.2020).

Статья поступила в редакцию 22 мая 2020 г.

Принята к публикации 29 июня 2020 г.

Ссылка для цитирования: Павлюченко Г.И., Тимков Н.А., Матвеев В.В. Оценка эффективности системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ // Национальная безопасность и стратегическое планирование. 2020. № 2(30). С. 99-107. DOI: <https://doi.org/10.37468/2307-1400-2020-2-99-107>