

ПРОБЛЕМЫ МЕТОДОЛОГИИ ОЦЕНКИ РИСКОВ И УЯЗВИМОСТИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО РОССИЙСКОГО БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

PROBLEMS OF RISK ASSESSMENT METHODOLOGY AND VULNERABILITY IN THE FIELD OF COUNTERING MONEY LAUNDERING/TERRORIST FINANCING OF SMALL AND MEDIUM-SIZED RUSSIAN BUSINESSES IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION

*M. Khayrullin
D. Vorobyev*

Summary. Dynamic trends in the transformation of Russian society and the progressive development of criminal technologies in the field of digitalization of finance actualize the need to solve problems in the field of methodology for assessing and vulnerability in the field of countering money laundering/terrorist financing of small and medium-sized Russian businesses. To date, not all organizations and individual entrepreneurs who, as a result of their professional activities, are subjects of Federal Law No. 115-FZ dated 08/07/2001 «On Countering the Legalization (Laundering) of Proceeds from Crime and the financing of terrorism» are aware of their subjectivity and the resulting rights and obligations, and despite significant the attention of experts and researchers to the problem of countering money laundering and terrorist financing. Many methodological issues of implementing risk assessment and vulnerability search for small and medium-sized businesses remain debatable. The paper presents the results of a study of the current state of small and medium-sized businesses in the field of risk assessment and potential vulnerabilities, identifies the sources of problems for business entities in the field of countering money laundering/terrorist financing, and proposes an algorithm for assessing risks in this area for small and medium-sized businesses.

Keywords: small and medium-sized businesses, countering money laundering/terrorist financing, economic security, risks in the field of countering money laundering/terrorist financing.

Хайруллин Марс Фаритович

*к.т.н., Московский государственный университет
технологий и управления имени К. Г. Разумовского
89049755219@ya.ru*

Воробьев Дмитрий Игоревич

*к.э.н., доцент, Московский государственный
университет технологий и управления
имени К. Г. Разумовского
d.vorobyev@mgutm.ru*

Аннотация. Динамичные тенденции трансформации российского социума и прогрессирующие развитие криминальных технологий в сфере цифровизации финансов актуализируют необходимость решения задач в области методологии оценки и уязвимости в сфере ПОД/ФТ субъектов малого и среднего российского бизнеса. До настоящего времени далеко не все организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся в результате осуществления своей профессиональной деятельности субъектами Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — 115-ФЗ) осознают свою субъектность и возникающие в результате права и обязанности, и, несмотря на значительное внимание экспертов и исследователей к проблеме противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма (далее — ПОД/ФТ), остаются дискуссионными многие методологические вопросы реализации оценки рисков и поиска уязвимости для субъектов малого и среднего бизнеса. В работе представлены результаты исследования современного состояния субъектов МСП в сфере оценки рисков и потенциальных уязвимостей, выявлены источники возникновения проблем у хозяйствующих субъектов в сфере ПОД/ФТ, предложен алгоритм оценки рисков в данной сфере для малого и среднего бизнеса.

Ключевые слова: субъекты МСП, ПОД/ФТ, экономическая безопасность, риски в сфере ПОД/ФТ.

Трансформационные процессы в бизнес-моделях платежных систем, развитие необходимости имплементации требования прозрачности юридических образований, а так же актуальность обеспечения мер для надлежащего понимания хозяйствующими субъектами рисков вовлечение в схемы отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, обуславливают необходимость изучения ключевых проблем методологии оценки рисков

и уязвимости юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в сфере ПОД/ФТ в условиях цифровизации макро— и микроэкономических процессов. Анализ источниковой базы по проблеме исследования в рамках совокупности работ, размещенных в научной электронной библиотеке elibrary.ru за последние три года показал, что в среднем в год размещается более 120 работ, посвященных проблематике ПОД/ФТ, при этом более 76 % рассматривают риски социально-экономических

систем на макро-уровне (страны, государства, отрасли), а интересы хозяйствующих субъектов малого и среднего бизнеса практически не входят в вектор исследовательских интересов.

Данная ситуация обусловлена, в первую очередь, разнородной спецификой рисков участников финансово-экономических отношений, так или иначе вовлеченных в сферу ПОД/ФТ, хотя с каждым годом для субъектов МСП вероятность вовлечения в схемы легализации доходов, полученных преступным путем, возрастает.

По данным ЦБ РФ обналичивание денежных средств в 2023 году составило 59,5 млрд рублей, при этом 75 % составила выдача наличных физическим лицам (к этой категории относятся и самозанятые граждане) и 15 % — индивидуальным предпринимателям [9], см. рис. 1.

2023 год, млрд рублей

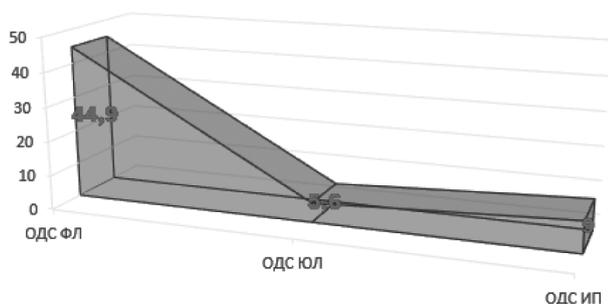


Рис. 1. Обналичивание денежных средств (ОДС) физическими лицами и хозяйствующими субъектами, 2023 год

Несмотря на то, что по сравнению с 2022 годом общий объем обналиченных денежных средств сократился на 6 % [9], он продолжает оставаться достаточно высоким. В теневые схемы в последнее время активно вовлекаются и самозанятые граждане, при использовании схемы перечисления на их банковские карты и счета денежных средств от юридических лиц и предпринимателей, не ведущих реальную хозяйственную деятельность, что актуализирует необходимость системного противодействия уязвимостям субъектов 115-ФЗ в сфере ПОД/ФТ и формирования ими осознанной методологии реализации системы оценки рисков при осуществлении своей деятельности.

В настоящее время источники возникновения ключевых проблем, возникающих в векторе реализации хозяйственной деятельности субъектов малого и среднего бизнеса, можно условно разделить на две крупные группы, см. рис. 2.

Первый источник чаще всего связан с неправильной трактовкой требований 115-ФЗ субъектов хозяйственной деятельности.

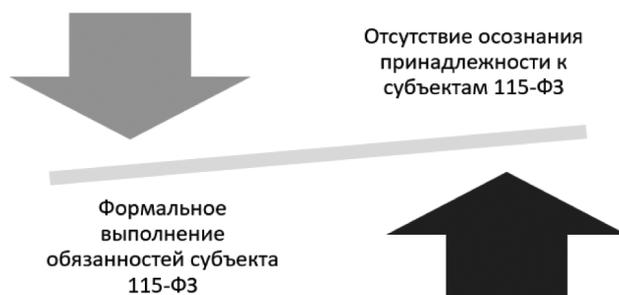


Рис. 2. Источник возникновения проблем в сфере ПОД/ФТ у субъектов малого и среднего бизнеса

Так, например, перечень субъектов 115-ФЗ, их права и обязанности изложены в главе II федерального закона [1], но у многих хозяйствующих субъектов возникает ошибочное мнение, что данные обязанности возникают лишь в случае наличия в регистрационных документах профильного ОКВЭД, хотя Росфинмониторинг в информационных письмах и иных разъясняющих материалах неоднократно указывал на то, что субъектом 115-ФЗ хозяйствующий субъект становится при осуществлении операций (деятельности) подпадающих под юрисдикцию данного федерального закона, вне зависимости от наличия/отсутствия профильного ОКВЭД в регистрационных документах субъекта [3]. Необходимо отметить, что оформление доверенности на действия от имени клиента, если таковые действия могут быть расценены как прямое или косвенное управление имуществом клиента (иного лица), так же может повлечь за собой возникновение обязанностей субъекта 115-ФЗ.

Следующей достаточно распространенной ошибкой субъектов МСП, имеющих в регистрационных документах профильный ОКВЭД, позволяющий их однозначно отнести к субъектам 115-ФЗ, является представление о том, что обязанности субъекта 115-ФЗ возникают у них только в том случае, когда они начинают непосредственно осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом своих клиентов. Достаточно часто эту ошибку допускают организации и лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских и юридических услуг.

Росфинмониторинг в своем информационном письме разъяснил, что в понятие «обеспечение деятельности организаций» всеобъемлюще и охватывает все виды оказываемых профильных услуг [3].

Вторая группа проблем возникает из-за формального выполнения субъектами 115-ФЗ своих обязанностей. В целом, анализ Федерального закона 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» позволяет сегментирования действий при обязанности субъектов 115-ФЗ следующим образом, см. рис. 3.

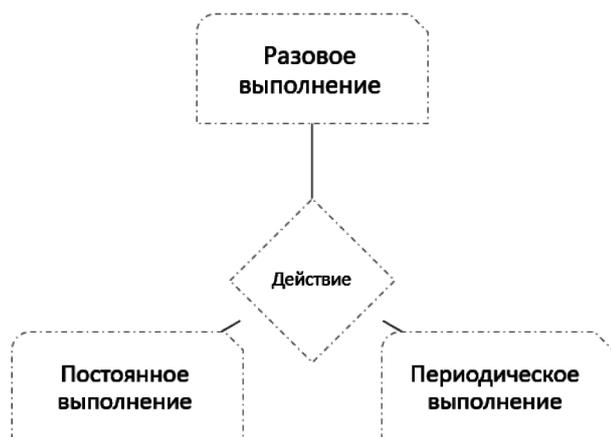


Рис. 3. Группировка обязанностей субъектов 115-ФЗ по критерию частоты выполнения

Так, к разовым действиям относятся такие обязанности как: назначение специального должностного лица (далее — СДЛ), прохождение целевого инструктажа в образовательных организациях, включенных в перечень партнеров Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (далее — МУМЦФМ), регистрация личного кабинета на сайте Росфинмониторинга, разработка Правил внутреннего контроля (далее — ПВК), проведение вводного инструктажа в организации. Необходимо отметить, что данные действия относятся в равной мере как к юридическим лицам, так и к индивидуальным предпринимателям (с сотрудниками и без таковых) и к самозанятым и т.д. Действия, которые субъект 115-ФЗ должен осуществлять периодически, включают: обучение по программе повышение уровня знания, в образовательных организациях, включенных в перечень партнеров МУМЦФМ, актуализация ПВК по мере необходимости, проведение дополнительных инструктажей в организации и т.д. Постоянно, при взаимодействии с клиентами, необходимо проводить идентификацию клиента, его представителя/выгодо-

приобретателя, оценивать риски, фиксировать сведения в формате, позволяющем их длительное (от 5 лет) хранение и т.д.

Типовые ошибки у субъектов 115-ФЗ, относящихся к категории МСП, возникают уже на этапе оценки потенциальных рисков. Анализ тенденций развития цифровой экономики и законодательства в сфере ПОД/ФТ представляет возможность сформировать следующий алгоритм оценки рисков в данной сфере для субъекта МСП: классификация рисков на уровне хозяйствующего субъекта на допустимые, критические и катастрофические и выявление структурных компонентов каждой группы; объединение количественных и качественным методов оценки рисков в адаптированную с учетом специфики субъекта МСП методологию оценки; определение вероятности и вариаций последствий событий; в разрезе каждого вида рисков определить их индикаторы, предельное, среднее и допустимое значение, проведение регулярного мониторинга рисков и принятие оперативных управленческих решений для осуществления корректирующих и предупреждающих действий.

Результаты проведенного исследования, основные положения которого представлены в данной статье, дают основание полагать, что в настоящий момент не разработана универсальная методология оценки рисков и уязвимости в сфере ПОД/ФТ субъектов малого и среднего российского бизнеса в условиях цифровизации с учетом специфики их хозяйственной деятельности.

Важным направлением деятельности субъектов МСП по обеспечению собственной финансовой и экономической безопасности в ПОД/ФТ является определение ключевых групп рисков, связанных с профессиональной деятельностью, подбор индикаторов и параметров безопасности субъекта и регулярный мониторинг рисков.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 11.03.2024) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Справочно-правовая система КонсультантПлюс. Режим доступа: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=471843&dst=100001#DTbHPBUq5qLFCJhd>
2. Форматы и структуры электронных документов, предусмотренных Указанием Банка России от 15 декабря 2014 года N 3484-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»// Справочно-правовая система «Гарант». Режим доступа: <https://base.garant.ru/71809898/>
3. Информационное письмо Росфинмониторинга от 19.07.2018 № 54 ««О применении отдельных норм федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 лицами, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг» Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/news/3329>
4. Агеева О.А., Матыцына Ю.Д. Внутренний контроль и обеспечение экономической безопасности организации в системе ПОД/ФТ // Актуальные проблемы финансового менеджмента, бухгалтерского учета, анализа, контроля и налогообложения в нефтегазовом комплексе: межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов, представленных на 8-й национальной научно-практической конференции. М., 2023. С. 124–128

5. Гребенкина С.А. Цифровые новации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ // Новая экономика России: от адаптации к росту: материалы всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием. М., 2023. С. 404–408
6. Каранина Е.В., Гусейнзаде Р.Н. Характеристика параметров оценки рисков экономической безопасности предприятий региона // Современные технологии управления. №2 (95). № статьи: 9503. 06.05.2021. Режим доступа: <https://sovman.ru/article/9503/>
7. Коровин Д.А. Анализ и оценка правоприменительной практики как инструмент противодействия легализации доходов, полученных преступным путем // Экономика, право, общество сегодня: оценки, проблемы, пути решения: сборник статей VIII Международной научно-практической конференции. Петрозаводск, 2023. С. 28–32.
8. Прошунин М.М. Финансовое право и финансовый мониторинг в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в современной России // Финансовое право. 2023. № 11. С. 12–14.
9. Структура подозрительных операций и отрасли экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги // Аналитика: Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма. Официальный сайт ЦБ РФ. Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/podft/resist_sub/2023/
10. Трушанина А.Д. Совершенствование взаимодействия субъектов, осуществляющих противодействие легализации преступных доходов // Вестник евразийской науки. 2023. Т. 15. № 52.

© Хайруллин Марс Фаритович (89049755219@ya.ru); Воробьев Дмитрий Игоревич (d.vorobyev@mguttm.ru)
Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»