

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/nauchno-issledovatel'skaya-rabota/187978>

Тип работы: Научно-исследовательская работа

Предмет: Финансы

Введение 3

Глава 1. Теоретические подходы к исследованию процессов легализации доходов, полученных преступным путем в условиях трансформации 7
финансово-банковской системы 7

1.1. Роль финансово-банковского сектора в противодействии легализации преступных доходов 7

1.2 Действия Банка России по противодействию легализации «преступных» доходов 11

1.3 Характеристика законодательной базы Российской Федерации и проводимых мероприятий в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем 15

1.4 Факторы, способствующие получению доходов преступным путем 26

1.5 Современные модели легализации доходов, полученных преступным путем 30

Глава 2. Перспективы существования российской системы противодействия отмыванию капитала и финансирования терроризма 36

2.1 Развитие существующих норм по противодействию отмывания капитала банковским и финансовым сообществом 36

2.2 Рекомендации по эффективной борьбе с отмыванием доходов и финансированием терроризма 38

Заключение 42

Список литературы 44

Введение

В настоящее время глобальный рынок капитала стремительно развивается, отмывание незаконных средств происходит настолько быстро, что в результате огромные средства, а также коррупция, в корне угрожают экономике. Тем не менее, в системе государственного управления отсутствует ясность в отношении того, как бороться с этим явлением. Это включает в себя борьбу с монополиями и недобросовестной конкуренцией в предпринимательской деятельности во всех ее формах.

Целью работы является определение основных аспектов взаимодействия международных органов в формировании государственного регулирования противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Анализ международного опыта борьбы с отмыванием денег и антикоррупционным регулированием показывает, что отмыванию денег и коррупции способствует поддержание многоуровневой монополизации экономики. Эта проблема усугубляется неадекватной реализацией механизмов государственного управления, поскольку отсутствует четкое юридическое признание прав и обязанностей людей по отношению к властям, а также законодательная защита, что приводит к бюрократическому произволу и тому подобному.

Исходя из этого, в данной работе подробно анализируется опыт зарубежных стран по развитию государственного регулирования в целях предотвращения отмывания денег и коррупции. В 1999 году отмывание денег стало уголовным преступлением в соответствии с Международной конвенцией о борьбе с финансированием терроризма, что стало важным шагом на пути сокращения числа преступлений, связанных с незаконным оборотом наличных денег. Целевая группа по финансовым мероприятиям по борьбе с отмыванием денег (далее ФАТФ), которая является одним из ведущих межправительственных органов, дополнила свою организационную структуру формированием восьми региональных органов типа ФАТФ, представляющих 180 стран мира, с целью разработки и внедрения мер и стандартов по борьбе с отмыванием денег на международном уровне.

Эти региональные рабочие группы по вопросам отмывания денег сыграли решающую роль во внедрении государственных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. В 2001 году ФАТФ активизировала свое сотрудничество с международными организациями, такими как Международный валютный фонд (далее МВФ), Всемирный банк и Организация Объединенных Наций (далее

ООН), региональными органами власти и многосторонними общественными организациями.

В 2004 году ФАТФ добавила девять специальных рекомендаций к предыдущему перечню из 40 рекомендаций по борьбе с отмыванием денег, которые были приняты МВФ и Всемирным банком, а затем реализованы на государственном уровне в странах Европейского Союза. Рекомендации ФАТФ признаны в качестве минимальных стандартов, которые должны применяться всеми государственными органами. После 2001 года МВФ расширил свою стратегию борьбы с отмыванием денег до борьбы с финансированием терроризма [5]. Хотя МВФ и Всемирный банк являются наблюдателями в ФАТФ, сотрудники обоих агентств участвуют в совещаниях и рабочих группах соответствующих органов власти. В страновых оценках МВФ и Всемирного банка применяются стандарты и практика ФАТФ. Сотрудничество между ФАТФ, МВФ и Всемирным банком в борьбе с отмыванием денег выражается в том, что они предлагают программу оценки финансового сектора на государственном уровне, отчитываясь о соблюдении стандартов и правил финансовой добросовестности МВФ и Всемирного банка, включая рекомендации ФАТФ.

С 2004 года МВФ провел более 35 оценок, касающихся борьбы с отмыванием денег, и их результаты часто используются ФАТФ для дальнейшей разработки своих рекомендаций.

Рекомендации ФАТФ помогают государственным и финансовым учреждениям внедрять системы должной осмотрительности клиентов и другие комплексные процедуры соблюдения требований, подходящие для мониторинга риска преступных операций в государственном секторе и сообщения о подозрительных операциях. На этой основе была создана сеть глобального сотрудничества в области ПОД, позволяющая выявлять, замораживать и конфисковывать активы и доходы от преступлений. ФАТФ играет важную роль в разработке новых стратегий борьбы с отмыванием денег, а также в формировании соответствующих государственных мер по их эффективному контролю. Сегодня ФАТФ включает в себя 35 юрисдикций и две региональные организации, а также большое количество международных организаций, выступающих в качестве наблюдателей, таких как ООН, Всемирный банк, МВФ и Базельский комитет по банковскому надзору.

Целью совместных усилий, предпринимаемых вышеуказанными структурами, является интеграция стандартов и рекомендаций по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в механизмы управления в целях обеспечения финансовой стабильности и целостности государственного управления, что способствует улучшению финансового надзора и контроля со стороны государства.

Сотрудничество между ФАТФ, МВФ и Всемирным банком уникально по своей структуре, поскольку их оценки, направленные на повышение качества и эффективности борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, создали самую разветвленную правовую сеть в мире. Тем не менее, как МВФ, так и Всемирный банк подвергаются критике за то, как выполняются рекомендации ФАТФ, поскольку ФАТФ недостаточно определила первичные и вторичные цели ни в своих стандартах, разработанных в 2003 году, ни в заявлении о методологии от 2004 года.

В результате ФАТФ не может доказать, что ее цели достижимы, даже если ее рекомендации выполняются. Поскольку международные организации критиковали тот факт, что оценка ФАТФ сосредоточена только на формальном соблюдении требований государственных режимов регулирования по борьбе с отмыванием денег, стандарты ФАТФ были пересмотрены в 2013 году на основе различия между техническими характеристиками и эффективностью регулирования.

В частности, различие между техническим исполнением и эффективностью в Методологии 2013 года имеет важное значение, поскольку международная политическая повестка дня сегодня требует внедрения определенных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Если страны не выполняют эти требования, они могут столкнуться с санкциями.

Теперь, в принципе, необходимо учитывать два вопроса: (а) логику предупреждения, которая связывает конкретные превентивные и регулирующие действия с конкретными результатами, и (б) возможность того, что альтернативные средства, которые реализуются вместо технических требований ФАТФ, могут соответствовать целям ФАТФ на самом высоком уровне.

С помощью МВФ и Всемирного банка цели, определенные в Методологии ФАТФ за 2013 год, значительно прояснились, что повысило возможность надлежащего внедрения в государственное регулирование мер по предотвращению отмывания денег. ФАТФ неоднократно приглашала МВФ и Всемирный банк участвовать в дискуссиях и переговорах с ФАТФ. Значение их продолжающегося обсуждения методологии и результатов оценки рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, не уменьшилось. Об этом свидетельствует тот факт, что аналогичные критические замечания были высказаны в отношении рекомендаций ФАТФ 2013 года, в частности, из-за отсутствия четкого методологического определения рисков, связанных с отмыванием денег, финансированием терроризма и уклонением от уплаты налогов.

Глава 1. Теоретические подходы к исследованию процессов легализации доходов, полученных преступным путем в условиях трансформации финансово-банковской системы

1.1. Роль финансово-банковского сектора в противодействии легализации преступных доходов

В Российской Федерации существует национальная система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма призванная обеспечивать единую государственную политику в этой сфере, защиту экономических интересов страны и национальную безопасность.

Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» заложил основу в формирование национальной системы. В стране создан федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и координирующий деятельность в этой сфере. В октябре 2002 г. Россия исключена из списка не участвующих в борьбе с отмыванием преступных доходов. В июне 2003 г. Российская Федерация была принята в постоянные члены ФАТФ, что свидетельствует о том, что нормативно - правовая база России соответствует Рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Национальная система России на современном этапе состоит из 2-х подсистем: правоохранный блок и финансовый мониторинг (рисунок 1).

К субъектам правоохранный блока национальной системы противодействия легализации преступных доходов, и финансированию терроризма относятся правоохранные органы (прокуратура, ФСБ, МВД, ФСКН). Данные организации занимаются расследованием преступлений, осуществляют оперативно - розыскную деятельность.

Рис. 1. Национальная система противодействия отмыванию доходов.

Основная задача субъектов правоохранный блока заключается в выявлении, пресечении и расследовании преступлений направленных на легализацию преступных доходов. Нормативной базой данной подсистемы являются федеральные законы и уголовно - процессуальное законодательство. Финансовый мониторинг условно можно разделить на два уровня: первичный финансовый мониторинг и государственный мониторинг.

К субъектам государственного мониторинга относятся Росфинмониторинг и надзорные органы, осуществляющие контроль исполнения физическими и юридическими лицами требований в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ. Взаимоотношения в подсистеме финансового мониторинга регулируются преимущественно нормами административного и финансового права.

Росфинмониторинг является центральным элементом национальной системы осуществлявший межведомственную координацию и взаимодействие всех субъектов и правоохранный блока и блока финансового мониторинга для оперативного решения задач, направленных на противодействие легализации преступных доходов, как на территории России, так и включая международное сотрудничество.

Росфинмониторинг не только анализирует поступающую информацию о финансовых операциях, подлежащих контролю в соответствии с российским законодательством, но и, принимает меры, по предотвращению незаконных операций, оперативно передавая сведения в правоохранные органы. Стратегические задачи национальной системы:

- сократить масштаб незаконной предпринимательской деятельности и организованной преступности;
- устранить условия, способствующие деятельности организованной преступности, коррупции и наркобизнеса;
- сделать невозможным незаконный вывод финансовых средств за рубеж;
- создать условия для обеспечения репатриации доходов, полученных незаконным путем и выведенных за пределы России;
- обеспечить систему мер, направленную на предотвращение попыток легализации преступных доходов способную реализовывать на всех уровнях полномочия государственных органов и организаций и эффективно взаимодействовать между собой.

Основными причинами, отрицательно влияющими на эффективность национальной системы мер можно отнести:

- отсутствие единой информационной системы для всех организаций и государственных органов, принимающих участие в предотвращении попыток легализации преступных доходов, межведомственная разобщенность информационных ресурсов и отсутствие общей базы содержащихся в них данных;
 - отсутствие достаточного количества подготовленных специалистов надзорной и правоприменительной деятельности в данной сфере (сотрудников прокуратуры, следователей, оперативных работников и т.д.);
 - отсутствие достаточного количества высококвалифицированных специалистов приводит к низкой раскрываемости преступлений, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, снижает вероятность обнаружения данной категории преступлений, затрудняет сбор, проверку и оценку доказательств;
 - недостаточный опыт в рассмотрении уголовных дел для данной категории преступлений;
 - несовершенство нормативно-правовой базы, связанное с определением полномочий надзорных органов, нормативным регулированием и контролем за деятельностью предприятий, осуществляющих деятельность в данной сфере, и затрудняющие идентификацию клиентов, относящихся к группе повышенного риска.
- Согласно Федеральному закону "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ с учетом изменений от 23.04.2018 г. № 90-ФЗ внесенных в статью №4 меры направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма включают в себя:
- внутренний контроль;

Законодательные, нормативные и официальные источники:

1. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 20 декабря 1988 г. // Сборник международных договоров СССР и Российской Федерации. - М., 1994. - № XLVII. - 133 с.
2. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (г. Страсбург, 8 ноября 1990 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 20.01.2003. - № 3. - Ст. 203.
3. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. - 26.01.2009. - № 4. - Ст. 445.
4. Уголовный кодекс Российской Федерации: офиц. текст от 13.06.1996 № 63-ФЗ в ред. от 03.02.2014 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. - 17.06.1996. - № 25. - Ст. 2954.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая: офиц. Текст от 31.07.1998 № 146-ФЗ в ред. от 28.12.2013 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. - 3.08.1998. - № 31. - Ст. 3824.
6. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации: текст от 18.12.2001 № 174-ФЗ в ред. от 3.02.2014 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. - 24.12.2001. - № 52 (часть первая).-ст. 4921.
7. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: офиц. текст от 30.12.2001 № 195-ФЗ в ред. от 12.03.2014 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. - 7.01.2002. - № 1 (часть 1).
8. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 06.04.2011). Ч. 1. П. 2 и 3 // Собрание законодательства РФ. - 05.12.1994. № 32. Ст. 3301.70.
9. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 в ред. от 30.09.2013 г. [Электронный ресурс] // Официальный интернет- портал правовой информации. - Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru>. 162
10. О федеральной службе безопасности: федеральный закон от 3 апреля 1995 г. № 40-ФЗ в ред. от 21.12.2013 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. - 10.04.1995. - № 15. - Ст. 1269.
11. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. - 13.08.2001. - № 33 (часть I). - ст. 3418.
12. О ратификации Договора государств-участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федеральный закон от 27.12.2009 № 349-ФЗ [Электронный ресурс]. -Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
13. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ в ред. от 28.12.2013 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. - 15.07.2002. - № 28. - ст. 2790.
14. О связи: федеральный закон от 7 июля 2003 № 126-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации.

Федерации. - 14.07.2003. - № 28. - ст. 2895.

15. О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: федеральный закон от 23.07.2010 № 176-ФЗ в ред. от 23.07.2013 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. - 26.07.2010. - № 30- ст. 4007.

Научная литература

16. Алиев, В.М. Легализация (отмывание) доходов, полученных незаконным путем. Уголовно-правовое и криминологическое исследование: Монография. / В.М. Алиев. - М.: Институт современного права, 2019. - С. 16.

17. Альгин, А.П. Риск и его роль в общественной жизни / А.П. Альгин. - М., 2019. - 187 с.

18. Ашин, П. Грязные деньги, реальные беды / П. Ашин // Финансы и развитие. Ежеквартальный журнал Международного валютного фонда. - Июнь 2018. - Выпуск 49. 2.

19. Бабкин, В.В. Минимизация банковских рисков с позиции экономической безопасности / В.В. Бабкин // Управление в кредитной организации. - 2017. - № 2. - С. 25-28.

20. Банковское дело: учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 672 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/nauchno-issledovatel'skaya-rabota/187978>