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/kursovaya-rabota/87871

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Таможенное дело и таможенные режимы

-

Особого внимания заслуживают так называемые операции повышенного риска. К сожалению, Банк России не публикует данные об объемах данных операций, поэтому судить о степени успешности борьбы с данными операциями не представляется возможным. Регулятор ограничивается публикацией сведений о структуре транзитных операций повышенного риска (см. рис. 2.2.3).

Рисунок 2.2.3. – Изменение структуры транзитных операций повышенного риска, % [7]

В силу того, что практически все операции, относящиеся к категории сомнительных, осуществляются чрез банковские учреждения, Федеральная служба по финансовому мониторингу рассматривает увеличение финансовой ответственности коммерческих банков как действенный механизм сокращения страновых и экономических рисков государства в сфере противодействия отмывания денег / финансирования терроризма (ПОД/ФТ).
Банковская система в лице коммерческих банков испытывает существенную нагрузку со стороны регулятора ПОД/ФТ, что в равной мере обусловлено как большим объемом оказываемых финансовых услуг, так и рисками несоблюдения норм Федерального закона РФ N 115, недостаточно проработанной нормативно-правовой базой и значительными затратами на организацию внутренней системы контроля. При этом «правила игры» достаточно суровы: если банк выполняет требования закона – перспектива дельней– шей деятельности банка сохраняется, если же нет – на банк налагаются штрафные санкции вплоть до отзыва лицензии. Применение таких жестких мер как основного способа мотивации банков соблюдать меры по ПОД/ФТ, на наш взгляд, в условиях формирующейся национальной системы ПОД/ФТ не вполне эффективно и может привести лишь к сокращению числа участников банковского рынка. Как видно по рис.4, в связи с нарушениями требований Федерального закона 115-ФЗ рынок покидают не менее 25 организаций ежегодно.
Так, в ходе проверок, осуществленных Росфинмониторингом в 2018 году, было установлено, что в 97% поднадзорных субъектов имеются нарушения (в 2017 г. этот показатель составлял 69%) [3, с. 140]. В таких условиях жесткие меры в отношении нарушителей скорее всего приведут к дальнейшему сокращению рынка банковских услуг, сокращению конкуренции и повышению уровня его монополизации. Показатель в 97% – явный знак плохого взаимодействия, неэффективного нормативно-правового сопровождения в субъектах финансового мониторинга. К числу наиболее часто выявляемых и существенных нарушений относятся:
– отсутствие должной идентификации клиента: их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;
– несвоевременное обновление информации о клиентах (реже одного раза в год).
Проблема «идентификации клиента» наиболее остро встала с момента введения в действие антилегализационного законодательства. 22 ноября 2018 года ФСФМ был издан приказ №366 [4], а приказы Росфинмониторинга №59 от 17.02.2011 и №301 от 03.09.2012 были признаны утратившими силу. В новом нормативно-правовом акте было уделено должное внимание идентификации бенефециарных владельцев, более точно сформулированы требования, предъявляемые к информации, идентифицирующей выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, конкретизирован перечень субъектов первичного мониторинга. Ожидается, что новый нормативно-правовой акт снизит количество штрафных санкций, связанных с разночтением сотрудниками банка требований к «идентификации клиента».
Несвоевременное обновление информации о клиентах, в свою очередь, может свидетельствовать недостаточном уровне культуры соблюдения антилегализационного законодательства, а также о неэффективной системе внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (или вообще о ее отсутствии). В целом вопрос слабого понимания нормативных правовых актов антилегализационного законодательства и

несвоевременного ознакомления с внесенными в них изменениями стоит достаточно остро.
Таким образом, как показало проведенное исследование, структура операций повышенного риска существенно поменялась:
– многократно снизился удельный вес продажи наличности платежными агентами (с 33% до 1%);
– в 3,8 раза сократилась доля вывода денежных средств за рубеж (с 23% до ?5);
– в 2,8 раза упал удельный вес операций, связанных с оптимизацией налогообложения при закупках металлолома и ювелирных изделий (с 17% до 6%);
– доля продажи денежной наличности туристическими компаниями сократилась с 9% до 5%.
Однако необходимо отметить, что доля операций, связанных с обналичиванием денежных средств через счета и платежные карты физических лиц выросла более чем в 1,25 раза – с 27% до 34%.
Настораживающим фактом является появление в числе операций повышенного риска продажи денежной наличности торговыми компаниями и рост доли этого типа операций до 48%.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Амиров П.Х. Проблемы и перспективы развития валютного регулирования и контроля в России в период кризиса // Теория и практика современной науки. – 2019. – № 1 (43). – С. 91-94.
2. Гусева Е.В., Хмелев С.А. Механизмы валютного контроля в системе экономической безопасности государства // Финансовая экономика. – 2019. – № 6. – С. 451-454
3. Гридчина А.В., Добрышина Л.Н., Михалевич Л.Ю. Государственное регулирование движения капитала в России // Актуальные проблемы управления – 2018: материалы 23-й Международной научно-практической конференции. Государственный университет управления. – 2019. – С. 287-291.
4. Каитова Д.Х.Д. Актуальные проблемы налогового контроля в Российской Федерации // Молодой ученый. – 2019. – № 1 (239). – С. 106-107.
5. Максутова А.А. Риск легализации незаконно полученных доходов: сущность и оценка последствий // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2019. – Т. 9. – № 4-1. – С. 133-141
6. Мизюркина Л.А. Об особенностях организации валютного регулирования и валютного контроля // Актуальные проблемы внешнеэкономической деятельности и таможенного дела: материалы IX Международной научно-практической конференции. – 2019. – С. 108-115.
7. Мохницкая Д.С., Скороход А.А. Актуальные проблемы выявления сомнительных банковских операций // Эпоха криптоэкономики: новые вызовы и Регтех в сфере ПОД/ФТ. Материалы IV Международной научно-практической конференции международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ. – 2019. – С. 439-445
8. Соколова В.В., Бричка Е.И. Вовлеченность коммерческих банков в процессы отмывания преступных доходов: анализ российской практики // Финансовые исследования. – 2019. – № 1 (62). – С. 92-100
9. Солдатова А.С., Гладийчук Д.О., Барабаш М.А. Процесс совершенствования валютного контроля в Российской Федерации // Традиционная и инновационная наука: история, современное состояние, перспективы: сборник статей Международной научно-практической конференции. – 2019. – С. 276-278.
10. Чудакова С.А. Перспективы развития валютного законодательства и валютного контроля // Энергетика, информатика, инновации - 2019. Сборник трудов IX Международной научно-технической конференции. В 2-х томах. – 2019. – С. 224-229
11. Яни П.С. Вопросы квалификации вывоза капиталов // Законность. – 2019. – № 1 (1011). – С. 40-44.
12. В 2018 году продолжилось снижение объемов сомнительных операций в банковском секторе [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.cbr.ru/Press/event/?id=2478
13. Чистый ввоз/вывоз капитала частным сектором [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/credit_statistics/print.aspx?file=capital.htm

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/kursovaya-rabota/87871