

сентября 2023 года. – Белгород: Белгородский государственный национальный исследовательский университет, 2023. – С. 185-188. – EDN QAXGIU.

2. Нежурина, Д.О. Оценка рисков в системе экономической безопасности предприятия / Д. О. Нежурина, Н. А. Герасимова // Экономическая безопасность социально-экономических систем: вызовы и возможности : Сборник трудов V Международной научно-практической конференции, Белгород, 28 апреля 2023 года / Отв. редакторы Е.А. Стрябкова, Н.А. Герасимова. – Белгород: Общество с ограниченной ответственностью Эпицентр, 2023. – С. 284-287. – EDN JDYTSP.

3. Указ Президента от 01.05.2022 № 250 «О дополнительных мерах по обеспечению информационной безопасности РФ» // СПС «Консультант Плюс».

4. Управление киберрисками. Как определить главные угрозы для компании Электронный ресурс, режим доступа: <https://m.hightech.plus/2023/05/22/upravlenie-kiberriskami-kak-opredelit-glavnie-ugrozi-dlya-kompanii> (дата обращения 30.09.2023).

5. Цхададзе, Н. В. Кибербезопасность в Российской Федерации / Н. В. Цхададзе, А. З. Калмыкова // Проблемы информационной безопасности социально-экономических систем : Труды IX Международной научно-практической конференции, Гурзуф, 02–04 марта 2023 года / Под редакцией О.В. Бойченко. – Симферополь: Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского, 2023. – С. 153-156. – EDN DESLGL.

УДК 338

ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ РФ В СФЕРЕ ПОД/ФТ И ФРОМУ

Т.Н. Добродомова

г. Белгород, Россия

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

И.В. Савенкова

г. Ростов-на-Дону, Россия

Управление Федерального казначейства по Ростовской области

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы, связанные с правовым обеспечением экономической безопасности хозяйствующих субъектов, а именно в сфере противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма, распространению оружия массового уничтожения. Анализируются нормативные акты, регулирующие деятельность государств в рамках эффективной борьбы с этими явлениями.

Ключевые слова: правовое обеспечение, экономическая безопасность, противодействие, отмывание денег.

LEGAL SUPPORT OF ECONOMIC SECURITY OF ECONOMIC ENTITIES OF THE RF IN THE FIELD OF POD/FT AND FROMU

T.N. Dobrodomova

Belgorod, Russia

Belgorod State National Research University

I.V. Savenkova

Rostov-on-Don, Russia

Federal Treasury Department for the Rostov region

Annotation. The article discusses issues related to the legal provision of economic security of business entities, namely in the field of combating money laundering, the financing of

terrorism, and the proliferation of weapons of mass destruction. The regulations governing the activities of states in the framework of effectively combating these phenomena are analyzed.

Keywords: *legal support, economic security, counteraction, money laundering.*

В двадцатые годы XX века в США впервые возникло такое понятие как отмывание денег. Так отмывание денег представляет собой общемировое понятие, которое оказывает негативное влияние на экономику региона или страны и имеет глобальные экономические последствия, что снижает также уровень экономической безопасности страны. Ресурсы, полученные в одной стране или регионе, незаконно переливаются в правомерный вид их владения на этой же территории либо за ее пределами.

Чаще всего легализация доходов проходит на международном уровне, поэтому и борьбу с этими операциями необходимо проводить в этом масштабе.

Для эффективной борьбы с этими явлениями разработаны и постоянно актуализируются международные стандарты в сфере противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма, распространению оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Для контроля за соблюдением этих стандартов всеми государствами, а также для их разработки и актуализации была создана специализированная межправительственная организация – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action Task Force, FATF). Россия также участвует в работе FATF и активно взаимодействует с зарубежными партнерами в сфере ПОД/ФТ.

Деятельность каждого государства в этой сфере оценивается страновым риском, который рассчитывает и публикует каждый год Базельский институт управления (Basel Institute on Governance). Так по рейтингу оценки уровня борьбы стран с отмыванием денег в 2021 году Россия находилась на 67 месте из 110 стран мира [8].

24 апреля 2024 года в Нижнем Новгороде прошел Международный научно-практический форум «Актуальные вопросы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма», в котором приняли участие представители более 20 стран мира. Главная цель форума заключалась в укреплении международного взаимодействия для снижения общих рисков и угроз в сфере безопасности.

В России ключевым звеном в борьбе с отмыванием денежных средств и финансированием терроризма является Федеральная служба по финансовому мониторингу, которая тесным образом взаимодействует с правоохранительными органами, Центральным Банком, Федеральной налоговой службой, Федеральным Казначейством и другими контрольно-надзорными органами.

Оценить эффективность механизма противодействия незаконным финансовым потокам можно по траектории объемов вывода денежных средств за рубеж в банковском секторе и по траектории объемов обналичивания денежных средств в банковском секторе (рис. 1).

По данным рисунка 1 видно, что и объемы вывода денежных средств за рубеж и объемы обналичивания с 2014 по 2022 значительно снизились: первый показатель – в целом на 95,46%, второй – на 90,6%. Наибольшее снижение объемов вывода денежных средств за рубеж наблюдалось в 2016 и 2017 годах (-60,28% и 51,76% соответственно), а наибольшее уменьшение объемов обналичивания денежных средств – в 2017, 2018, 2019 годах (-37,55%; -46,01% и -36,93% соответственно). В последние годы наблюдается тенденция замедления в темпе пресечения легализации денежных средств, полученных преступным путем, но усилия федеральных структур Российской Федерации и совместных усилий с другими странами позволяют прогнозировать дальнейший спад.

Основные положения, регламентирующие вопросы ПОД/ФТ/ФРОМУ отражены в Федеральном законе от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – ФЗ-115) [1]. Данный закон направлен на защиту прав и законных интересов

граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.



Рисунок 1 – Объемы и темпы прироста вывода и обналичивания денежных средств за рубежом в банковском секторе в России [7]

Субъекты данного закона представлены на рисунке 2.

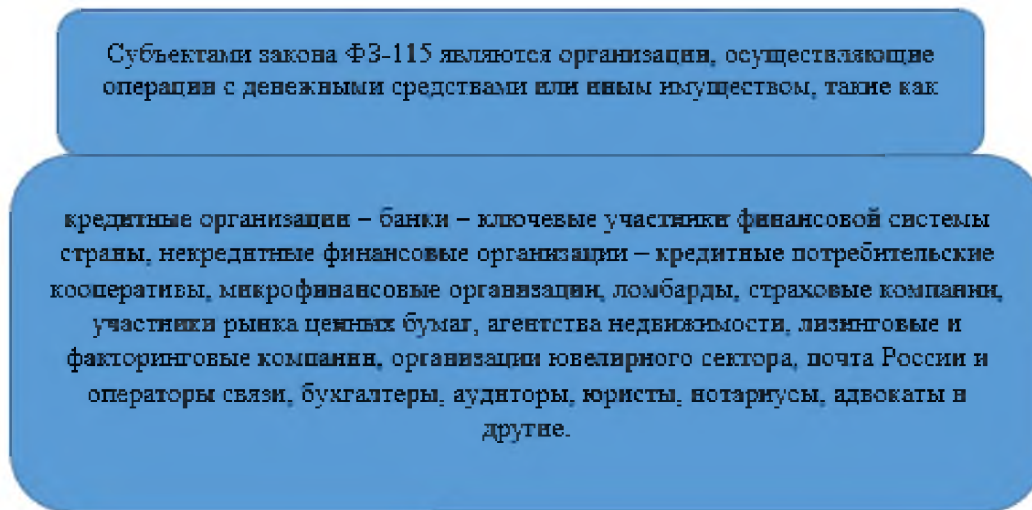


Рисунок 2 – Субъекты закона ФЗ-115

Полный перечень организаций, подпадающих под действие данного закона представлен в статье 5 ФЗ-115 [1].

В целях реализации ФЗ-115 его субъектам необходимо осуществлять внутренний контроль. Систему внутреннего контроля хозяйствующего субъекта Российской Федерации необходимо формировать и реализовывать в соответствии с Требованиями, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 14 июля 2021г. № 1188 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских

услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами» [4]. Данное Постановление действует с 13 января 2022 года. До 12 января 2022 года действовало Постановление Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. № 667 [2].

На рисунке 3 представлены обязательные программы, которые должны содержаться в Правилах внутреннего контроля.

Внутренний контроль организации осуществляется через разработку внутренних документов в соответствии с действующим законодательством. В хозяйствующих субъектах назначаются ответственные лица, которые отвечают за соблюдение и правильность заполнения внутренних документов и несут ответственность за реализацию Правил в целях ПОД/ФР и ФРОМУ и выполнение законодательства, также они обязательно проходят инструктаж, обучение по программам сферы ПОД/ФТ и ФРОМУ.

Субъектам ФЗ-115 необходимо осуществлять непосредственное взаимодействие с Росфинмониторингом, обязательным условием является регистрация на его Интернет-портале, доступ к личному кабинету и обращение к официальной информации: на официальном сайте госоргана публикуются и постоянно обновляются перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, а также перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму [6].

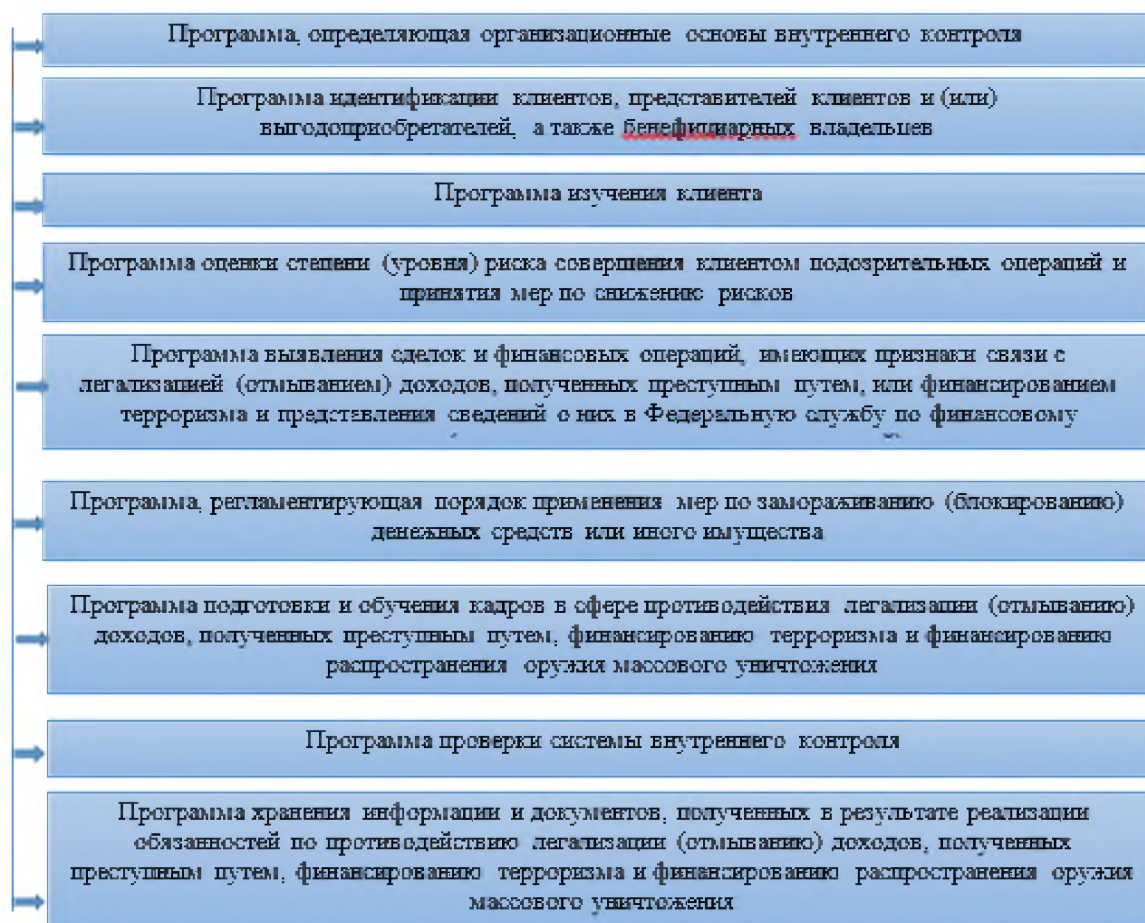


Рисунок 3 – Обязательные программы правил внутреннего контроля хозяйствующих субъектов РФ в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ

При выявлении подозрительных операций, субъекты должны действовать в соответствии со своими Правилами внутреннего контроля и нормативно-правовыми актами [1, 5], представленными на рисунке 4.

Субъекты ФЗ-115 в случае выявления подозрительных операций имеют право применять меры по замораживанию денежных средств и иного имущества физических и юридических лиц, а также приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, с обязательным уведомлением об этом Росфинмониторинга.

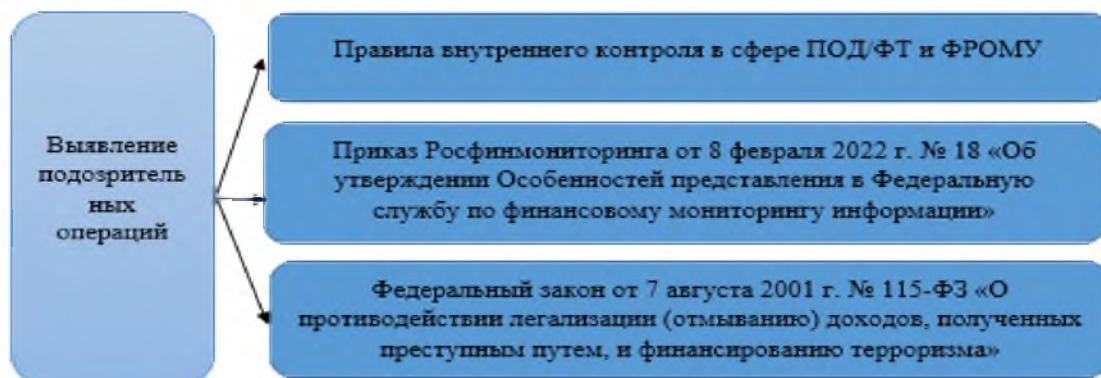


Рисунок 4 – Нормативно-правовые документы, регламентирующие деятельность субъектов при выявлении подозрительных операций

Таким образом, данные мероприятия позволяют снизить объемы легализации денежных средств, полученных преступным путем, что выступает предупредительными мерами возможного урона экономики страны и уровня ее экономической безопасности.

ЛИТЕРАТУРА

1. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ // Система Гарант. – URL: <https://base.garant.ru/12123862/> (дата обращения: 02.05.2023 г.).

2. Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации: Постановление Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. № 667 // Система Гарант. – URL: <https://ivo.garant.ru/#/document/70197010/paragraph/1263/doclist/504/1/0/0/Постановление%20Правительства%20Российской%20Федерации%20от%2030%20июня%202012%20г.%20№%20667:1> (дата обращения: 02.05.2023 г.).

3. Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации: Постановление Правительства Российской Федерации от 9 апреля 2021 г. № 569 // Система Гарант. – URL: <https://base.garant.ru/400639962/> (дата обращения: 02.05.2023 г.).

4. Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками

(управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами: Постановление Правительства Российской Федерации от 14 июля 2021г. № 1188 // Система Гарант. – URL: <https://base.garant.ru/401496273/> (дата обращения: 02.05.2023 г.).

5. Об утверждении Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Приказ Росфинмониторинга от 8 февраля 2022 г. № 18 // Система Гарант. – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/403467262/> (дата обращения: 02.05.2023 г.).

6. Федеральная служба по финансовому мониторингу: официальный сайт. – URL: <https://www.fedsfm.ru/> (дата обращения: 14.05.2023 г.).

7. Противодействие отмыванию денег и валютный контроль // Банк России: официальный сайт. – URL: https://www.cbr.ru/counteraction_m_ter/ (дата обращения: 14.05.2023 г.).

8. Рейтинг стран по борьбе с отмыванием денег // Информационный портал NoNews: официальный сайт. – URL: <https://nonews.co/directory/lists/countries/anti-money-laundering-index> (дата обращения: 08.05.2023 г.).

УДК 338

ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РФ

А.В. Ерофеевко

Белгород, Россия

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Я.Ю. Бондарева

Белгород, Россия

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Аннотация. В представленной научной статье освещаются вопросы гражданско-правового регулирования деятельности некоммерческих организаций в Российской Федерации. Анализируются нормативные акты, регулирующие деятельность некоммерческих организаций, их правовой статус, особенности договорных отношений.

Ключевые слова: некоммерческие организации, гражданско-правовое регулирование, правовой статус, договорные отношения, государственное регулирование.

CIVIL LAW REGULATION OF ACTIVITIES NON-PROFIT ORGANIZATIONS IN THE RUSSIAN FEDERATION

A.V. Yerofeenko

Belgorod, Russia

Belgorod State National Research University

Y.Y. Bondareva

Belgorod, Russia

Belgorod State National Research University