

РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО СНИЖЕНИЮ РЕГУЛЯТОРНОГО РИСКА В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ НА ПРИМЕРЕ ЛОМБАРДОВ

Кабанова Н.А., к.э.н., доцент кафедры «Анализ рисков и экономическая безопасность», ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Потехина В.В., студентка 4 курса факультета «Анализ рисков и экономической безопасности имени профессора В.К. Сенчагова», ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ»

В статье представлены актуальные вопросы, и проблемные зоны в отношении предстоящей проверки России Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), которая станет весьма непредсказуемой для нашей страны. В связи с данным событием, идет активная работа, направленная на улучшение системы ПОД/ФТ: наблюдается повышение числа пресеченных противоправных деяний по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; ужесточения со стороны надзорных и контрольных органов; укрепление взаимоотношений Центрального Банка России и Росфинмониторинга с организациями, которые осуществляют финансовые операции. Однако с увеличением проверок, появляются новые субъекты, схемы совершения противоправных деяний, в частности связанных с ПОД/ФТ. Так ломбарды, являясь частью отмывочной системы, испытывают ряд трудностей при осуществлении своей деятельности, поскольку наблюдается увеличение регуляторной нагрузки. Именно поэтому, в статье представлены причины и факторы, приводящие к реализации регуляторного риска, и предлагаются рекомендации по их снижению.

Ключевые слова: ПОД/ФТ, ломбарды, Центральный банк России, регуляторный риск, взаимоотношения.

DEVELOPMENT OF RECOMMENDATIONS FOR REDUCING REGULATORY RISK IN THE FIELD OF AML / CFT BY THE EXAMPLE OF PAWNSHOPS

Kabanova N., Ph.D., assistant professor of the Risk Analysis and Economic Security chair, FSFEI HE «Financial university under the government of the Russian Federation»

Potekhina V., 4th year student, Faculty Risk Analysis and Economic Security named Prof. V.K. Senchagova, FGIBU VO «Financial University under the Government of the Russian Federation»

The article presents topical issues and problem areas for the forthcoming audit of the Financial Action Task Force (FATF) for Russia, which will become very unpredictable for our country. In connection with this event, there is an active work aimed at improving the AML / CF system: there is an increase in the number of suppressed unlawful acts for the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism; tightening by supervisory and control bodies; strengthening the relationship of the Central Bank of Russia and Rosfinmonitoring with organizations that carry out financial transactions. However, with the increase in inspections, new entities appear, schemes for the commission of unlawful acts, in particular those related to AML / CFT. So pawnshops, being part of the washing system, experience a number of difficulties in carrying out their activities, since there is an increase in the regulatory burden. That is why, the article presents the reasons and factors that lead to the implementation of regulatory risk, and suggests recommendations for reducing them.

Keywords: AML / CFT, pawnshops, the Central Bank of Russia, regulatory risk, relationships.

Отмывание преступных доходов и финансирование терроризма на фоне общей глобализации, всемирной компьютеризации и автоматизации, а также появления новых платежных элементов выступают одной из ключевых угроз безопасности. Появление транснациональных преступных группировок, увеличение террористических актов побуждают каждое государство к разработке и внедрению оптимальных мер противодействия данным преступлениям. Обеспечение эффективного противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) является одним из ключевых интересов национальной экономической безопасности России.

Важно отметить, что в завершении текущего года в Российской Федерации пройдет плановое мероприятие в рамках IV раунда проверок, которые осуществит Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF). Предстоящее событие является значимым для России, потому что от полученных результатов будет зависеть дальнейшее развитие, а главное выстраивание международных связей и коммуникаций с другими странами. Стоит отметить, что III раунд проверок, который длился десять лет, был завершен в июне 2014 года. Основная задача заключалась в проведении проверки законодательства стран-членов на соответствие стандартам FATF. Однако важным отличием IV раунда является то, что он будет концентрироваться на установлении эффективности работы и соблюдения норм системы ПОД/ФТ.

Таким образом, группа FATF проведет оценку отношении России на установление эффективности осуществления своих функций и взаимодействия всех звеньев национальной системы борьбы с отмыванием: от финансовых организаций, которые предоставляют сведения о подозрительных операциях, до судебных органов, которые осуществляют вынесение приговоров о конфискации доходов, полученных преступным путем.

Исходя из обозначенной актуальности выбранного тематического направления, цель работы направлена на разработку рекомендаций по снижению регуляторного риска в области ПОД/ФТ на примере ломбардов.

Согласно Федеральному закону от 19 июля 2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»: субъект представляет собой юридическое лицо - специализированную коммерческую организацию, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей [1]. Кроме того, ломбарды являются субъектами Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [2].

В ходе исследования было выявлено, что с июня 2014 года ломбарды приобрели статус некредитных финансовых организаций, и попали под надзор к Центральному Банку РФ, с обязательным условием регулярного предоставления отчетности о своей деятельности, на основании Федерального закона № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» [3].

Очевидно, что данные законодательные изменения для объекта исследования приводят к увеличению количества проверочных мероприятий со стороны регулятора, в том числе и в рамках соблюдения законодательства и требований по вопросам ПОД/ФТ, которые возлагают на деятельность ломбардов ряд обязанностей, связанных с выявлением сомнительных операций, проведением идентификации клиентов, предоставлением соответствующей информации в регулятор и Росфинмониторинг.

Ломбарды демонстрируют незначительные изменения количества участников рынка. По данным Банка России и Федеральной налоговой службы на конец марта 2018 года в государственном реестре было зарегистрировано 5532 действующих организаций. При этом доля ломбардом, реально осуществляющих свою деятельность составляет 73,8%, однако, на конец 2017 года доля функционирующих организаций составила 67,3% [4]. Также, в ходе исследования было выявлено тенденция сокращения доли новых игроков на рынке: в текущем периоде регистрируется около 10% новых участников, что

примерно составляет 3-4 юридических лица в месяц [5]. Получается, что участники, осуществляющие ломбардную деятельность не первый год, закрепили свои позиции на рынке, адаптируя свою деятельность под требования надзорных и контрольных органов.

Стоит отметить, что представленные статистические данные в отношении участников рынка ломбардов весьма нестабильны. Данный факт может быть связан, как раз с произошедшими ионьскими изменениями, в ходе которых ломбарды стали подконтрольны Банку России. Более того, это приводит к увеличению регуляторной нагрузки и реализации рисков в отношении деятельности хозяйствующих субъектов. Под регуляторным риском будет пониматься риск возникновения у ломбардов убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, требований Центрального Банка, а также применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны контрольных и надзорных органов.

Так, если говорить о системе взаимоотношений Центрального банка с ломбардами в целом, так и по вопросам ПОД/ФТ, то она направлена на поддержание честных участников рынка ломбардов, более того регулятор не намерен применять санкции в отношении законопослушных участников ломбардного рынка. Банк России использует пропорциональный подход к осуществлению надзора за деятельностью ломбардов. В отношении крупных участников рынка проверки проходят систематично, согласно определенному периоду времени, например, один раз в три года. Инспектирование мелких ломбардов осуществляется исходя из зарегистрированных нарушений деятельности в целом, так и ПОД/ФТ.

Было выявлено, что, не смотря на уловки участников рынка, с целью избегания регуляторной нагрузки, регулятор осуществляет свои надзорные и контрольные функции с помощью баз данных, которые имеют весьма широкие источники получения информации. Так, их можно подразделить на внутренние и внешние.

К первой группе источников относят:

- Программные комплексы Банка России;
- Выявленные существенные недостатки в системе внутреннего контроля;

• Информация из профильного надзорного подразделения.

Вторая группа соответственно включает:

- Обслуживавшие кредитные организации;
- Обращения клиентов;
- Базы данных государственных органов и коммерческих структур;

• Информация, получаемая в рамках межведомственного взаимодействия.

Таким образом, в случае, если ломбард совершит действия или операции, имеющие признаки нечестного поведения на рынке, а именно нарушения законодательства, не соблюдение требований ПОД/ФТ, то такие действия являются поводом для глубоких и своевременных проверочных мероприятий со стороны Банка России. Получается, если присутствуют факторы риска, то они фиксируются, и к данным неблагонадежным субъектам приходит команда из нескольких инспекторов, которые осуществляют проверку всей документации, исследуют осуществленные операции, проверяют соблюдение требований в сфере ПОД/ФТ, при необходимости начинают взаимодействие с правоохранительными органами и другими отраслевыми инспекциями.

Особое внимание при проведении таких проверок уделяется как раз-таки признакам участия ломбардов в сомнительных операциях, которые связаны с обналичиванием денежных средств, с попытками отмывания доходов от продажи контрабанды или краденых вещей, и с финансированием терроризма. Кроме того, проверка со стороны регуляторных органов может произойти по причине того, что ломбард уклоняется от систематического предоставления отчетности в Банк России, или предоставленная отчетность имеет признаки недостоверности.

Пока система взаимоотношений имеет ряд недостатков, в частности в сфере ПОД/ФТ, нарушающие стабильность функционирования системы, на рынке ломбардов будут присутствовать регуляторные риски. Действительно, исследуемые субъекты некредитных финансовых организаций являются весьма чувствительным финансовым институтом в отношении усиления регуляторной нагрузки. Именно по этой причине, с ее увеличением, участники рынка ломбардов стараются найти возможные обходные пути и лазейки в нормативных правовых актах, в результате чего происходит расширение теневого сектора на рынке ломбардов, и возрастает количество нарушений и противоправных деяний.

Тренд ухода части ломбардов в серую зону наметился еще летом 2015 года. Основная причина связана с избеганием дополнительной административной нагрузки по причине регулирования со стороны Центрального Банка России. В начале 2016 года, согласно экспертным оценкам, доля серого рынка выросла до 10-15% [6].

В ходе исследования было выявлено, что большая часть нормативно-правовых актов, регламентирующих деятельность ломбардов касаясь вопросов противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, была реализована без учета в полной мере специфических особенностей участников рынка ломбардов, и нововведений. Очевидно, что внесение изменений в законодательные акты – сложный процесс, поскольку требуется много времени. Так, например, еще в 2014 году было запланировано внесение изменений в базовый Федеральный закон №196-ФЗ «О Ломбардах» в части объединения залогового билета с договором потребительского займа, возможности сдачи ломбардами части свободных помещений в субаренду, увеличению времени выдачи займов до 22:00 и возможности оказания агентских услуг. Однако соответствующие поправки не были внесены.

Таким образом, многие участники рынка не готовы к честному ведению своей деятельности, поскольку присутствует ряд сдерживающих факторов:

• Несовершенство законодательства, в частности расхождения с отраслевыми нормативно-правовыми актами.

• Отсутствие закрепления на законодательном уровне категории ПОД/ФТ, некредитной финансовой организации.

• Неграмотность участников рынка ломбардов по соблюдению и реализации требований Банка России по вопросам ПОД/ФТ;

• Попытки приравнять деятельность кредитных организаций и некредитных финансовых организаций. Действительно, такая тенденция оказывает негативное влияние на деятельность ломбардов, поскольку в большинстве своем это микропредприятия, имеющие ряд специфических особенностей. Именно поэтому, сложно функционировать в таких условиях.

Простота изменения своей деятельности, с целью выхода из-под контроля Банка России. Так, ломбарды, которые перекалфицировались в комиссионные магазины, получают конкурентные преимущества, хотя по факту работают в одной сфере. За короткий срок они меняют устав, и тем самым не являются подконтрольными субъектами для регулятора. Такие действия, оказывают большое влияние на текучесть участников рынка, и приводят к трудностям при актуализации реестра. Представленные действия сигнализируют о том, что неизвестно откуда и куда, с какой целью используются полученные средства.

• Увеличение затрат на составление отчетности, внедрению правил внутреннего контроля. К тому же Банк России ограничил максимальную стоимость займа и ввел санкции — до 700 тыс. рублей за неисполнение предписаний регулятора. Именно поэтому, с каждым месяцем количество серых игроков рынка ломбардов увеличивается.

Для устранения данных недостатков, на наш взгляд, необходимо наладить сотрудничество и выстроить взаимоотношения профессиональных объединений ломбардов с Центральным Банком, с Пробирной палатой, с Российским союзом промышленников и предпринимателей, с некоммерческими организациями, в том числе, из смежных отраслей. Цель данного взаимодействия направлена на совместную работу по актуализации и приведению нормативной базы по вопросам ПОД/ФТ, в состояние, соответствующее действительности рынка ломбардов, учитывая при этом интересы потребителей, ломбардов и контрольных органов. Такая тенденция поможет устранить проецирование регуляторной нагрузки с банковского сектора на рынок ломбардов.

С целью недопущения дальнейшего перехода рынка в тень, необходимо усложнить смену перехода деятельности от ломбардов к комиссионным магазинам, с обязательным предоставлением отчетности в Центральный Банка, в которой будет указана цель осуществления изменения статуса своей деятельности, а также результаты своей финансово-хозяйственной деятельности.

С другой стороны, можно разработать закон, который будет направлен на регулирование рынка комиссионных магазинов, с внедрением и осуществлением требований по вопросам ПОД/ФТ. Это позволит повысить безопасность всего рынка ломбардов, а более того исключит случаи подмены понятий данных субъектов.

Литература:

1. Федеральный закон от 19.07.2007 № 196 – ФЗ «О ломбардах» (Дата обращения: 12.04.2018 г.).
2. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Дата обращения: 12.04.2018 г.).
3. Федеральный закон от 23.07.2013 N 251-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «о внесении изменений в отдельные законодательные акты российской федерации в связи с передачей центральному банку российской федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» (Дата обращения: 12.04.2018 г.).
4. Фина//Ломбарды учатся регулироваться (Дата обращения: 12.04.2018 г.).
5. Ассоциация развития ломбардов// Анализ динамики ломбардного рынка за 2015-2018 гг. (Дата обращения: 12.04.2018 г.).
6. Коммерсант.ru // [Электронный ресурс] // URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3136197>(Дата обращения: 12.04.2018 г.).