

Потехина Валерия Васильевна

*Научный руководитель: Кабанова Наталья Алексеевна, к.э.н.,
Финансовый Университет при Правительстве РФ, факультет
Анализ рисков и экономическая безопасность имени профессора В.К.
Сенчагова, email: lera_by_lera95@mail.ru, nkabanova@bk.ru*

**НЕДОСТАТКИ СУЩЕСТВУЮЩЕЙ СИСТЕМЫ
ВЗАИМООТНОШЕНИЙ БАНКА РОССИИ И ЛОМБАРДОВ
В СФЕРЕ ПОД/ФТ**

Potekhina Valeriya

*Scientific adviser: Candidate of Economic Sciences, Natalia A. Kabanova
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Faculty Risk Analysis and Economic Security named Prof. V.K.
Senchagova, Financial University, email: lera_by_lera95@mail.ru,
nkabanova@bk.ru*

**DISADVANTAGES OF THE CURRENT SYSTEM OF RELATIONS
BETWEEN THE BANK OF RUSSIA AND PAWNSHOPS IN THE
FIELD OF AML / CFT**

На сегодняшний день, вопросы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма являются важными, поскольку России, как и другие члены группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег, готовятся к предстоящей проверке в рамках четвертого раунда проверок ФАФТ. Действительно, от полученных результатов зависит дальнейшее развитие, международное сотрудничество и репутация нашей страны.

В рамках предстоящего события Россия будет оцениваться не только по показателям работы Банка России, Росфинмониторинга и правоохранительных органов, но и по эффективности всех звеньев национальной антиотмывочной системы: от финансовых организаций, поставляющих сведения о подозрительных операциях, до судебных органов, выносящих приговор о конфискации доходов, полученных преступным путем.

Очевидно, что данные проверочные мероприятия оказывают сильное воздействие на деятельность многих субъектов: как кредитных организаций (КО), так и некредитных финансовых

организаций (НФО). Вносятся поправки в законодательные акты, появляются новые требования в области ПОД/ФТ, ужесточаются санкции за неисполнение тех, или иных предписаний и т.д. Стоит отметить, что в отношении кредитных организаций механизм регулирования и оценки эффективности по соблюдению положений по противодействию отмыванию денег является налаженным. Однако система взаимоотношений некредитных финансовых организаций с контрольными и надзорными органами имеет ряд недостатков.

Именно поэтому в ходе исследования был изучен Федеральный закон от 10.07.2002 №86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в котором представлен перечень НФО, и в качестве объекта изучения были выбраны ломбарды [1]. Важно отметить, что они являются субъектами Федерального закона от 07.08.2001 №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [2].

Ломбард представляет собой юридическое лицо - специализированную коммерческую организацию, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей [3].

Более того, после завершения 3 раунда проверок ФАТФ, которая длилась на протяжении 10 лет, согласно Федеральному закону №251 «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» с июня 2014 года ломбарды попали под надзор к Банку России [4].

По нашему мнению, именно ломбарды попадают в зону риска в отношении нарушений требований ПОД/ФТ: по данным Банка России, в первом полугодии 2017 года было зафиксировано около 80 тысяч жалоб в отношении некредитных финансовых организаций, 200 из которых приходятся на ломбарды. В большинстве случаев претензии касались недобросовестной конкуренции среди локальных участников рынка, однако среди них встречались нарушения в области ПОД/ФТ.

По данным арбитражной практики дел ломбардов в 2017 году было зарегистрировано 445 заявлений (из 1117 дел) с участием участников рынка ломбардов и Центрального Банка. Преимущественно в качестве истца регулятор участвовал в 355

делах. Как ответчик выступал только в 81 деле, в процессе которых ломбарды оспаривали решения и наложенные штрафы за нарушения требований ПОД/ФТ, за несвоевременную подачу отчетности, за отсутствие правил внутреннего контроля и т.д [5]. По-прежнему высокая цифра обусловлена санацией – расчисткой рынка от недобросовестных участников, которая продолжается в течение трех лет.



Рисунок 1. Динамика изменения арбитражных дел в отношении ломбардов с участием Банка России за 2014-2017г.

Согласно представленным данным, можно отметить, что рост судебных разбирательств в отношении ломбардов с участием Центрального Банка, наблюдаемый в период с 2014 года по 2016 год, связан с реализацией и адаптацией нововведений со стороны регулятора. Действительно, многие участники рынка не были готовы к изменениям, поэтому большинство ломбардов по причине простого непонимания данной системы старались уйти в тень. Однако в 2017 году наблюдается тенденция снижения общего количества дел, в том числе и с участием Банка России, что может быть связано с увеличением добросовестных ломбардов, которые выполняют необходимые требования.

Не смотря на тенденцию снижения уровня нарушений, анализ недостатков взаимоотношений Банка России с ломбардами по вопросам ПОД/ФТ будет рассмотрен через призму типичных нарушений требований по противодействию легализации денежных средств.

Перечень наиболее распространенных нарушений в сфере ПОД/ФТ, выявляемых в деятельности участников рынка ломбардов:

Нарушения требований в части правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, а именно отсутствие или несоответствие требованиям действующего законодательства (пункт 2 статьи 7 ФЗ № 115, Положение Банка России № 445-П).

Следующая группа нарушений связана с требованиями в отношении специального должностного лица:

- его отсутствие (пункт 2 статьи 7 ФЗ №115);

- несоответствие должностного лица установленным квалификационным требованиям Центрального банка (Указание Банка России №3470-У).

Также распространенным нарушением является неисполнение требований по подготовке и обучению сотрудников ломбардов: отсутствие или нарушение сроков (Указания Банка России № 3471-У).

Для повышения безопасности деятельности ломбардов, важной составляющей выступает проведение идентификации клиентов. Но на практике многие участники не исполняют данное требование (статья 7 ФЗ № 115; Положение Банка России №444-П):

- отсутствие или проведение не в полном объеме идентификации до приема на обслуживание клиента;

- не проведение обновления информации о клиентской базы;

- отсутствие анкет (досье) клиентов, являющиеся документом, оформленным на бумажном носителе или электронном виде.

И, конечно же, одно из самых важных нарушения является отсутствие мер по блокированию денежных средств или иного имущества, приостановление операций и отказ в выполнении операции (подпункт 6 пункт 1 статьи 7 ФЗ №115).

Таким образом, налаженная система взаимоотношений зависит от снижения уровня нарушений со стороны ломбардов обязательных требований по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма. Очевидно, что развитие рынка ломбардов является важным вопросом, поскольку государство заинтересованно в поддержании данных субъектов некредитных финансовых организаций, в силу финансовой доступности для граждан.

Именно поэтому, с целью снижения ухода части ломбардов в теневой сектор, необходимо учитывать специфические особенности

объекта исследования, исключая проецирование регуляторной нагрузки с банковского сектора на рынок ломбардов.

Литература

1. Федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (дата обращения: 08.05.2018 г.);
 2. Федеральный закон №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (дата обращения: 08.05.2018 г.);
 3. Федеральный закон № 196-ФЗ «О ломбардах» (дата обращения: 08.05.2018 г.);
 4. Федеральный закон № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с передачей Центральному банку РФ полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» (дата обращения: 08.05.2018 г.);
 5. Региональная ассоциация ломбардов [Электронный ресурс] // URL: http://www.npral.ru/news/arbitrazhnaya-praktika-lombardov-2014-2017_(дата обращения: 08.05.2018 г.).
-