Гиринский, Андрей Владимирович. Совершенствование финансового механизма противодействия легализации теневых доходов в банковской сфере России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Гиринский Андрей Владимирович; [Место защиты: Рос. ун-т дружбы народов].- Москва, 2013.- 152 с.: ил. РГБ ОД, 61 14-8/107

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**. Значительное повышение негативного влияния финансово-экономических преступлений на легальную экономику разных стран мира и приобретение ими глобального характера во многом обусловлено интеграционными процессами, происходящими за последнее время в мировом финансово - экономическом развитии.Темпы распространенияуказанных изменений носят весьма быстрый характер.Нелегальность как существенная черта, связанная с финансовыми нарушениями, имеет в определенной степени вспомогательный характер, так как основной вектор развития направлен в сторону продолжения и расширения теневой финансовой активности.

Всеобщая угроза экономической безопасности в настоящее время признана мировым сообществом, суть которой состоит в том, что в условиях расширяющейся теневой части экономики очевидным становится факт существенной недостаточности мер, предпринимаемых мировым сообществом с целью ограничения и уменьшения влияния последней. Представляется обоснованным признать насущной необходимостью координацию мер по противодействию теневым финансовым потокам, как на международном, таки на локальном, в том числе страновом, уровне.

Рассматривая страновой аспект, необходимо отметить тот факт, что в Российской Федерации вопрос противодействия теневому сектору экономики и теневым финансовым потокам приобрел особую остроту. Финансирование организованной преступности, терроризма, а также бегство капиталов, фискальные преступления, сопряженные с сокрытием прибыли, коррупция,вот далеко неполный перечень основных следствий отмывания преступных доходов. Важнейшим последствием возрастающего влияния теневых финансовых структур является ухудшение инвестиционного климата в России, и, как следствие, потеря или существенная утрата имиджа страны, обладающей статусом инвестиционной привлекательности. Одновременно указанный фактор потенциально и фактически влияет на замедление темпов развития экономики страны в целом.

На основании вышеизложенного, необходимо отметить, что проблема совершенствования механизма противодействия легализации теневых средств становится весьма актуальной и имеет как теоретическое,так и большое практическое значение. Банковский сектор, являясь форпостом на пути проникновения теневых средств в официальную экономику и последующей трансформации в легальные финансовые потоки, играет в функционировании и совершенствовании такого механизма ключевую роль.

**Степень научной разработанности проблемы**.Впроцессе исследованиябыли использованытрудыроссийскихученыхЕ.В.Анищенко,А.А.Битулевой,С.В.Ефимова, В.А.Зубкова, В.Н.Мельникова, А.Г.Мовсесяна, Е.Е.Смирнова,Г.А.Тосуняна, и др. Исследования российских ученых в значительной степени связаны с различными аспектами государственного финансового контроля, рисками в различных секторах экономики, международными стандартами в области финансовых рисков, функционированием рынка ценных бумаг и проблемами, обусловленными его регулированием, развитием банковского сектора. В ряде исследований затронуты вопросы непосредственного функционирования теневой экономики и ее влияния на легальный сектор. Вместе с тем существует необходимость более детального изучения функционирования взаимоотношения банковского сектора и хозяйствующих субъектов для эффективного использования банковских инструментов в качестве фильтра теневых финансовых средств.

Труды зарубежных ученых,использованные при проведении настоящего исследования, касаются в основном вопросов теневого оборота финансовых средств и актуальности процесса глобализации. Значительную роль для проведенного анализа играют труды таких ученых как Ж.Перар, П.Лилли, Р.Дернберг, Д.Робинсон, Дж.Стиглиц, Дж.Хэррис и др.

Противодействие теневым финансовым потокам в России на сегодняшний момент является относительно новым направлением в кредитно-финансовой сфере. Слабая изученность и недостаточная разработанность этой проблемы особенно ярко проявились в период финансового кризиса, начавшегося в 2007 году и носившего мировой характер,что значительно повлияло на финансовое положение России в целом и, особенно, на ее банковский сектор. Это влияние выявило серьезные недоработки как в теоретической, так и в практической области, что и позволило проникшим теневым потокам подорвать или существенно ослабить финансовую устойчивость кредитныхучреждений. Недостаточная изученность данного вопроса требует дальнейшего совершенствования последними механизма противодействия проникновению криминальных финансовых потоков, что позволит более эффективно выявлять операции подозрительного характера, которые в свою очередь могут быть связаны с теневыми капиталами.

**Объектом диссертационного исследования** является банковская система Российской Федерации как совокупность финансовых институтов, организующихденежные потоки внутри страны в соответствии с нормами банковского регулирования РФ.

**Предмет диссертационного исследования -**механизм противодействия легализации теневых доходов, действующий в рамках российской банковской системы.

**Цель диссертационного исследования**состоит в определении путей и методов совершенствования финансового механизма противодействия легализации теневых средств на основе анализа финансово -экономических и организационно- правовых составляющих функционирования банковского сектора.

Сформулированная выше цель обусловила решение следующих задач:

-изучение сущности и содержания процесса противодействия теневым доходам, финансово-экономических и нормативных основ антилегализационныхмер в экономике;

- анализ системы противодействия легализации теневых доходов в кредитных организациях и определение ее соответствия уровню влияния теневых финансовых потоков на легальную сферу в части:

-обобщения актуального международного опытаи выделение направлений его внедрения в российское финансово-экономическое пространство;

-идентификации наиболее существенных способов отмывания доходов через банковский сектор;

-определения особенностей отмывания криминальных финансовых средств в Российской Федерации на основе выделения критериев мониторинга финансовых операций посредством обязательного и необязательного банковского контроля;

-выработки предложений по совершенствованию российского механизма противодействия теневым финансовым потокам.

**Теоретической и методологической основами** диссертационного исследования послужили труды российских и зарубежных ученых, изучающих проблему противодействия легализации теневых финансовых средств, акты нормативного регулирования, выпускаемые государственными органами РФ и международными организациями.

Объективность и достоверность положений и выводов работы обеспечивается совокупностью используемых инструментов и научных методов - системного анализа, сравнительного анализа, синтеза, моделирования и экспертных оценок. В рамках систематизации полученных данных применялись методы сравнения, классификации и группировок.

**Фактологическая и статистическая база** исследования включает данные национальных и международных органов и объединений, среди которых Международный валютный фонд, Всемирный Банк, Организация экономического сотрудничества и развития, Базельский комитет по банковскому надзору при Банке международных расчетов, Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ),Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), годовые отчеты российских и иностранных кредитных организаций. В работе использованы материалы,собранные автором в процессе работыв российском банковском секторе.

**Научная новизна диссертационного исследования**заключается в разработке методических положений по совершенствованию финансового механизма противодействия легализации теневых доходов и его эффективного использования впроцессе регулирования банковской деятельности в РФ.

Наиболее существенными научными результатами диссертационного исследования,полученными лично автором, являются следующие положения:

1.Уточнено определение теневых доходов в банковской сфере, где в качестве критериев отнесения к этой категории выделены следующие: запутанный характер сделки, отсутствие очевидного экономического смысла операции, уход от обязательного контроля.

2.Раскрыто содержание механизма легализации доходов, полученных преступным путем, как совокупности финансовых инструментов, обеспечивающих движение капитала, попадающего под установленные нормативными актами ЦБ РФ признаки наличия сомнительности в банковских операциях.

3.На основе анализа международного опыта выделены тенденции развития теневой экономики вразвитых странах, в том числе:увеличение масштабов теневого капитала, приобретение изощренных форм движения теневых финансовых потоков, внедрение передовых информационных и финансовых технологий в теневой оборот финансовых средств.

4.Определены основные направления отмывания денежных средств через банковский сектор, которые состоят в следующем: движение средств через фирмы однодневки, использование нормативного механизма импорта-экспорта услуг, дробление сумм операций ниже установленных законом пределов, осуществляемых клиентами по их банковским счетам.

5.Выделеныосновные проблемы развития российской системы противодействия отмыванию теневых доходов, среди которых: нечеткость банковских критериев определения сомнительных операций, малые сроки для подготовки и анализа данных, отсутствие действенных инструментов влияния кредитной организации в отношении недобросовестных клиентов.

6.Обоснованы меры по совершенствованию механизма противодействия легализации теневых средств через банковский сектор, в том числе:ограничение числаодновременно открываемых счетов в разных кредитных организациях для юридических лиц;ограничение расчетов по операциям с недвижимостью в наличной форме и в определенной степени в безналичной, и переход на аккредитивную форму расчетов; увеличение срока обязательного мониторинга с трех до двенадцати месяцев со дня основания юридического лица; использованиеформулы расчета показателей степени вовлеченности банка в сомнительные операции,а именно, показателя степени вовлеченности банка в теневую экономику по международной оценке риска и показателя степени вовлеченности банка в теневую экономику по внутренней оценке риска.

**Практическая и теоретическая значимость работы.** Результаты, полученные в данном исследовании, могут служить теоретической основой для дальнейших исследований в области функционирования банковского сектора РФ и зарубежных стран, а также в области развития конкретных направлений банковской деятельности, включая противодействие легализации теневых доходов.

Материалы исследования могут быть полезными для преподавания дисциплин, связанных с финансовой деятельностью предприятий и кредитных организаций, а также международного банковского сообщества,включая такие предметы как, «Банковское дело», «Международные валютно-кредитные отношения» и др.

**Апробация результатов исследования**. Базовые положения исследования изложены в ряде лекционных курсов, среди которых «Банковское дело», «Банковский аудит», «Финансовый мониторинг в банковской сфере», а также обсуждены на международных конференциях «Актуальные вопросы современной экономической науки»(г.Липецк, 2011г.) и «Экономика, социология и право в современном мире: проблемы и поиски решений»(г.Пятигорск, 2012). По результатам исследования опубликовано 11 работ общим объемом 3,0 п.л. из них три работы в журналах из перечня ВАК Министерства образования и науки РФ, общим объемом 0,7п.л.

Тема диссертационного исследования соответствует пункту 10.2 - «Проблемы обеспечения институциональной основы развития банковского сектора и его взаимодействия с Центральным банком РФ»;пункту 11.11 «Система банковского надзора и ее элементы. Принципы эффективности банковского надзора и их реализация в России. Методология и методика осуществления банковского надзора» Паспорта ВАК Министерства образования и науки РФ по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит.

**Структура исследования.** Логика исследования определяет структуру работы, которая состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы исследования, оценена степень разработанности проблемы, сформулированы цели и задачи, определены предмет и объект исследования, раскрыты научная новизна, теоретическая и практическая значимость проведенного исследования.

В первой главе «Концептуальные основы противодействия легализации теневых средств» анализируются сущность и содержание банковской деятельности в части противодействия легализации преступных доходов, определяются основные направления взаимодействия российских банков и органов финансового надзора, рассматриваются предпосылки и факторы, влияющие на мониторинговые процессы банковской деятельности, оцениваются проблемы адаптации законодательного регулирования банковской деятельности.

Во второй главе «Анализ современной системыпротиводействия нелегальным доходам в банковскойсфере России в аспекте применения международного опыта» рассматриваются современные тенденции банковской деятельности противодействия теневым доходам, анализируются предпосылки и механизмы по противодействию отмывания денежных средствчерез банки России, оцениваются основные особенности внутренних антиотмывочных механизмов регулированиядеятельности российских банков .

В третьей главе «Основные направления модернизации системыфинансового мониторинга в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем в РФ» проанализированы современные тенденции легализационных процессов в банковской сфере, обосновано усиление регулирования деятельности крупнейших финансово-банковских институтов, проведена оценка возможностей совершенствования финансового мониторинга российской банковской системы.

В заключении обобщены результаты диссертационного исследования, сформулированы основные выводы и предложения научного и практического характера.

Диссертация изложена на 144 страницах машинописного теста. Эмпирические данные отражены в 13 таблицах и графиках.