

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ В СТРАХОВОМ СЕКТОРЕ

Барятинский К.В.

*Барятинский Кирилл Владимирович – студент,
Департамент страхования и экономики социальной сферы,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва*

Аннотация: в статье рассматриваются основные проблемы присущие страховому сектору, а также приводятся рекомендации по совершенствованию действующей системы противодействия, отмыwania доходов, полученных преступным путем.

Ключевые слова: противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, страхование, меры противодействия легализации преступных доходов.

В настоящее время основной площадкой для отмыwania преступных доходов является банковский сектор, однако за последние несколько лет регулятор в лице Банка России значительно ужесточил требования к кредитным организациям, что позволило снизить уровень легализации доходов, полученных преступным путем, в том числе значительно снизить обналачиванием средств, как юридических, так и физических средств. Именно поэтому страховой сектор совместно с другими небанковскими финансовыми учреждениями, стал все чаще использоваться злоумышленниками с целью отмыwania преступных доходов.

Несмотря на общую тенденцию к снижению преступлений в сфере экономики, в России правонарушения, связанных с ПОД непрерывно растут. Так, например, согласно сведениям Министерства внутренних дел Российской Федерации, количество преступлений экономической направленности снизилось с 459,2 тыс. в 2007 года [2, с. 21] до 105 тыс. в 2017 году [3, с. 25]. Но в тоже время, по данным Глотова В.И. количество преступлений, связанных с легализацией денежных средств от коррупционной составляющей и хищением государственных средств на государственных заказах, увеличились с 184,2 в 2001 году до 1050 в 2013 году [1, с. 48].

Отдельно стоит отметить проблему колоссального оттока капитала из России, в котором также принимают участие многие отечественные страховые организации. Одним из наиболее распространенных способов вывода средств за рубеж с целью их последующей легализации является передача риска в перестрахование другой организации, зарегистрированной на территории иностранного государства.

Российская система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем организована на достаточно высоком уровне. Однако, учитывая, что требования к страховым организациям в области ПОД разработаны мегарегулятором сравнительно недавно, а также ежегодное увеличение уровня риска вовлечения страховых организаций в схемы, связанные с отмыwанием преступных средств необходимо постоянное совершенствование законодательства с целью минимизации соответствующих угроз.

Как показывает практика, страховые компании используются для получения наличных денежных средств, вывода средств за рубеж, а также для сокрытия их истинного источника происхождения. Важно отметить, что страховые организации, а также посредники подвержены риску стать участниками схемы, связанной с отмыwанием преступных доходов, сами того не подозревая.

В первую очередь данный факт обусловлен в силу специфичности структуры самого рынка страхования, которому присущи следующие уязвимости:

- возможность вступления в сговор злоумышленников с посредниками, которые не подлежат обязательному контролю;
- относительно слабая нормативная правовая база ПОД/ФТ в некоторых юрисдикциях, где страхование является недостаточно развитым;
- разнообразный ассортимент услуг, а также совершение достаточно сложных операций;
- международный характер деятельности, в особенности в случае оказания услуг перестрахования;
- слишком сильная зависимость страховых компаний от посредников.

Проведенный анализ типовых схем позволил выявить следующие особенности, которые используют злоумышленники с целью легализации преступных средств:

- чаще всего злоумышленники так и или иначе связаны со страховой компанией, причастной к отмыwанию денег, либо на уровне рядового менеджера, либо на уровне руководства компании;
- в большинстве случаев все схемы в конечном итоге сводятся к тому, что клиент в конце концов отказывается от услуг компании расторгая контракт задолго до окончания периода страхования;
- во многих схемах денежные средства рано или поздно возвращаются к лицу, приобретающему страховые услуги, неважно, будь то на его счета в других банках или же на счета аффилированных с ним

лиц;

- все схемы связаны со значительными суммами;
- при использовании схем, связанных с перестрахованием, зачастую используются страховые компании, находящиеся за рубежом.

Таким образом, проведенный анализ оценки мер противодействия легализации доходов, полученных преступным путем можно сделать вывод, что, несмотря на полное соответствие рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Российской Федерации существует ряд проблем, которые необходимо решить с целью улучшения показателей эффективности действующей системы противодействия легализации преступных средств. Кроме того, в контексте существующих проблем, необходимо организовать взаимодействие всех субъектов ПОД, включая представителей частного сектора в лице страховых организаций с целью усовершенствования действующих мер ПОД, что позволит оперативно выявлять уязвимости страхового сектора и незамедлительно реагировать с целью их скорейшего устранения.

Список литературы

1. *Глотов В.И.* Финансовая безопасность России - основа суверенитета и территориальной целостности страны / В.И. Глотов, О.А. Соколовский, И.Ю. Липушкина // Вестник экономической интеграции. - 2014. № 8-9. С. 46-54.
2. Министерство Внутренних Дел РФ, состояние преступности на 2007 год [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://xn--b1aew.xn--p1ai/upload/site1/import/655665d1fb.pdf/> (дата обращения: 06.06.2018).
3. Министерство Внутренних Дел РФ, состояние преступности на 2017 год. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://media.mvd.ru/files/application/1241295/> (дата обращения: 06.06.2018).
4. Turology research, Money laundering through private pension funds and the insurance sector – October 2010. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/today/anti_legalisation/ec/type_act.pdf/ (дата обращения: 06.06.2018).