

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2021.87.99.030

Риски отмывания доходов и коррупционные последствия эпидемии COVID-19 в России

Прасолов Валерий Иванович

Кандидат политических наук, доцент,
доцент Департамента экономической безопасности
и управления рисками Факультета экономики и бизнеса
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, Ленинградский проспект, 49;
e-mail: viprasolov@fa.ru

Цветкова Ольга Андреевна

Студент,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, Ленинградский проспект, 49;
e-mail: ssfeshina@fa.ru

Аннотация

В данной статье анализируются как уже существующие, так и потенциальные риски последствия пандемии как в России, так и на Западе и прежде всего отмывания преступных доходов и коррупционные на основе экспертных оценок, опубликованных в научной периодике и средствах массовой информации, а также рассматриваются основные меры, принимаемые органами власти в текущей ситуации и возможные варианты развития событий. Главная цель публикации – показать, как экономический кризис, вызванный последствиями пандемии коронавируса, повлиял на вопросы антикоррупционной политики и предупреждения отмывания преступных доходов. Источниками исследования являются научные и публицистические работы как российских, так и ряда западных авторов. Авторами исследован генезис экономических преступлений в условиях чрезвычайной ситуации – пандемии и прежде всего коррупционной направленности. На основе анализа источников авторами показано что реализация принятых в ходе минимизации последствий коронавируса решений обуславливает соответствующие финансовые потоки, которые имеют высокие степени риска их неправомерного использования в том числе и коррупционные схемы. Возросшие возможности отмывания преступных доходов позволили значительно усилить контрольную правоохранительную деятельность. В первую очередь это связано с высоким риском экономической преступности в стране, недопустимо опасным уровнем коррумпированности органов власти всех уровней и возрастанием различных угроз финансовой стабильности государства. Неоправданный рост финансовых потерь обусловил особую значимость формирования адекватной системы учета финансовых потоков и укрепления системы государственного финансового контроля.

Для цитирования в научных исследованиях

Прасолов В.И., Цветкова О.А. Риски отмывания доходов и коррупционные последствия эпидемии COVID-19 в России // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Том 10. № 10А. С. 280-287. DOI: 10.34670/AR.2021.87.99.030

Ключевые слова

Экономика, экономические риски, пандемия, коронавирус COVID-19.

Введение

Эпидемия COVID-19 (коронавирус) сильно сказалась на всех сферах жизни и деятельности человечества. Она стала большой угрозой для мировых финансовых рынков и экономики.

Вирус быстро распространился по миру. Для сдерживания его распространения было приостановлено не только международное передвижение миллионов человек, но и перемещения внутри страны. Это затормозило огромное количество бизнес-операций, производственные процессы, произошло снижение цен на нефть, сильное ослабление сектора услуг: снижение потребительских расходов, отрицательное влияние на розничную торговлю, авиацию, туристический, гостиничный и ресторанный бизнес. Это привело к торможению экономического роста страны. Многие эксперты высказывали свое мнение, что более негативную сторону занимает не количество заболевших и умерших людей, а экономические последствия, связанные с мерами, которые были и еще будут приняты для сдерживания распространения COVID-19 и борьбы с ним.

Основная часть

Системные риски нашли отражение в массовых предсказаниях новой Великой депрессии, государственных дефолтов, распада банковской системы и дефляции цен. Но цены после некоторых колебаний стабилизировались, стоимость государственных заимствований во всем мире снизилась (несмотря на их большой объем), а банковская система почти не испытывала проблем с ликвидностью (После периода сохранения капитала банки даже готовы снова возобновить выплаты инвесторам).

Многие опасались также циклических рисков, ожидая, что такой важный индикатор экономического здоровья, как безработица, останется в США высоким до конца 2021 года и даже дольше. Аналитики предсказывали несколько волн банкротств, падение рынка недвижимости и возможный коллапс после изначального восстановления (W-образный сценарий).

Но и здесь все сюрпризы были положительными. Безработица все еще недопустимо высока, но она пошла на спад намного быстрее и раньше, чем ожидалось, — уже к сентябрю 2020 года ее уровень в США оказался ниже спрогнозированного к концу 2021-го. Рынок недвижимости проявил удивительную устойчивость: цены почти не просели, а активность и продажи почти (или полностью) вернулись к докризисным показателям. Согласно отчету о ВВП за третий квартал, вышедшему в конце октября, в последние три месяца наблюдался самый высокий экономический рост в истории. Это еще не значит, что экономика США вернулась к нормальному состоянию или к докризисному уровню активности, но все равно свидетельствует о невероятном восстановлении после исторического падения во втором квартале.

В других странах наблюдается схожая картина. «Индексы экономических сюрпризов» (Economic Surprise Index), которые показывают сумму различий между ожидаемым и фактическим результатом, везде поднялись до рекордных высот — кроме Китая, где и так ожидалось полное восстановление.

Помимо сильного отражения на экономике страны в целом, эпидемия дала новую почву для роста числа случаев отмывания доходов, полученных преступным путем, терроризма и коррупции.

Многие производители успели нажиться на продаже масок, респираторов, антисептиков. В апреле 2020 года они были в дефиците, и граждане были вынуждены приобретать данные товары по завышенной цене.

Помимо расходных материалов для медицинских работников, еще одним источником заработать стали аппараты искусственной вентиляции легких. В регионах было выявлено несколько нарушений. Некоторые журналисты списывают это на то, что Министерство Финансов России разрешило приобретать любые средства борьбы с пандемией, будь то работы, товары или услуги, без конкурсных процедур.

Были случаи, когда индивидуальный предприниматель Московской области, занимающийся лишь продажей недвижимости, получал ряд контрактов на поставку медицинской техники в больницы Дагестана на сумму 114 млн. рублей. Предприниматель продавал аппараты ИВЛ в два раза дороже рыночной стоимости. Предположение использования данного ИП для вывода денег имеет место быть. Заказчик же обосновал свой выбор поставщика тем, что он предложил лучшие условия и самые короткие сроки поставки.

Один же из самых громких случаев произошел во Владимирской области, когда в больницу была осуществлена поставка ИВЛ с просроченным сроком использования на 15 лет. Их приобрели на сумму 6 млн. рублей за счет пожертвований депутата Государственной думы Григория Аникеева. Следственным комитетом было возбуждено уголовное дело, выявил еще несколько фактов преступления в других регионах, и, что всего было куплено 2 тыс. просроченных бесполезных аппаратов.

Контролировать расходование бюджета в условиях эпидемии мирового масштаба, когда множество решений и указов принимаются в кратчайшие сроки, когда государство выделяет огромные деньги на борьбу с коронавирусом, обеспечение больниц, поддержку населения, крайне трудно.

Помимо крупных и громких дел возникают и другие виды мошенничества.

Например, активизировались мошенники, выдающие себя за должностных лиц. Также, они могут извлечь выгоду из того, что многим государство оказывает поддержку: выдает гранты, налоговые льготы, материальную помощь.

Мошенничество через Интернет. Много случаев с предоставлением масок, антисептиков, тестов COVID-19 и других медицинских товаров от, якобы, благотворительных организаций. Также просят дать реквизиты карт и перевести деньги, но продукцию так и не поставляют. Целью таких мошенников становятся не только физические лица, но и множество компаний.

Многие попытались реализовывать махинации с лекарствами от коронавируса. Продавая препараты, которые должны вылечить заболевшего человека или помочь не заболеть здоровому.

Мошенники, опять же представляясь сотрудниками благотворительных фондов или международных благотворительных организаций, рассылали письма на электронную почту населения, собирали деньги на помощь в борьбе с COVID-19, на проведение исследований и финансирование больниц.

Количество мошеннических схем с инвестициями тоже возросло, так как многие начали утверждать, что продукция или услуги именно определенной компании поможет в диагностике и борьбе с коронавирусом.

Эпидемия коронавируса вынудила страну принимать меры экстренного реагирования в ответ на возникшие новые угрозы, которые связаны с отмыванием доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма.

Члены ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ сообщают о том, что преступники пытаются путем обмана получить или нецелевым образом использовать денежные средства. Коррупция, возникающая при совершении закупок или в процессе оказания гуманитарной помощи, также оказывает негативное влияние.

Выделим основные риски, возникшие во время эпидемии коронавируса:

- Нецелевое использование государственных ресурсов или международной финансовой помощи и повышенные риски коррупции
- Экономический спад. (Преступники могут, воспользовавшись ситуацией, инвестировать средства в предприятия, которые находятся в трудном финансовом положении. Тем самым они начнут получать наличные денежные средства или скрывать доходы, полученные преступным путем. Также, может увеличиться количество случаев уклонения от уплаты налогов, как физических лиц, так и юридических.)
- Рост числа операций с наличными денежными средствами. (Колебания стоимости ценных бумаг вынуждают физических лиц ликвидировать свои портфели. Увеличивается количество случаев снятия банкнот, под этим можно маскировать деятельность в области отмывания денег и финансирования терроризма. Появляется риск роста количества схем по обналичиванию денежных средств, клиенты, вовлеченные в подозрительные операции по снятию банкнот, указывают «COVID-19» в графе «назначение платежа», тем самым маскируя потенциальную незаконную деятельность.)
- Киберпреступность. (Фишинговые атаки путем рассылок писем по электронной почте и SMS-сообщений с вредоносными ссылками. Мошенничество с компрометацией корпоративной электронной почты, чтобы получить информацию о клиентах той или иной компании. Атаки с использованием программ-вымогателей, которые блокируют устройство пользователя до тех пор, пока тот не заплатит.)

Предпосылки возникновению данных рисков являются следующие вынужденно принятые меры для борьбы с распространением вируса SARS-CoV-2:

- Государственные органы, предприятия и физические лица переходят на онлайн-системы для обеспечения удаленной работы.
- не системообразующие предприятия физически закрылись;
- у системообразующих и иных предприятий увеличивается объем продаж через Интернет;
- банки и финансовые учреждения продолжают работать, но некоторые из них сократили объем оказываемых услуг.
- Увеличение количества операций, совершаемых на удаленной основе.
- Отсутствие опыта работы с онлайн-платформами (пожилые люди, группы лиц с низким доходом, а также удаленные населенные пункты и общины коренных жителей);
- нерегулируемые финансовые услуги (лица с финансовыми трудностями, могут обращаться к нелегализованным заимодавцам, в том числе к преступным);
- Массовая безработица.

- Преступления против собственности (многие объекты и предприятия остались без надзора, и пустуют – увеличение краж и других преступлений против собственности)
- Торговля людьми и эксплуатация рабочего класса, социально незащищенных слоев населения. (большое количество людей осталось без работы, находятся в трудном финансовом положении – это повлечет за собой то, что многие случаи эксплуатации могут остаться незамеченными.)
- Повышение количества случаев эксплуатации детей в Интернете (из-за вынужденного перехода на дистанционное обучение дети больше времени проводят дома, за компьютером, в Интернете без контроля).

Помимо вышеуказанных рисков, COVID-19 повлек за собой еще одну проблему в сфере противодействия коррупции и отмыванию доходов, полученных преступным путем. Пандемия повлияла на сотрудничество государственного и частного сектора Российской Федерации, а также международного сотрудничества в части выполнения обязательств ПОД/ФТ (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

Многие сотрудники государственных и частных организаций, отвечающие за исполнение требований, касающихся ПОД/ФТ, а также противодействию и предупреждению возникновения коррупционных рисков, работают удаленно или не работают совсем.

Множество ресурсов, которые выделялись на организацию работы в сфере ПОД/ФТ перераспределяются в другие более важные сферы для поддержания и восстановления экономики России и сдерживанию распространения эпидемии на территории страны.

Основные меры, которые применяются для управления коррупционными рисками ПОД/ФТ на территории Российской Федерации, а также на территориях других стран включают в себя следующее:

- Внутренняя координация – оценка влияния пандемии на риски и системы ПОД/ФТ, разработка ответных мер реагирования и взаимодействие с частным сектором.
- Поддержка электронных и цифровых способов оплаты.
- Осуществление прагматичного, риск-ориентированного надзора за ПОД/ФТ. (Уполномоченные органы продолжают осуществлять надзор за ПОД/ФТ, но могут адаптировать свой порядок работы к текущей ситуации в стране).
- Разъяснение требований по ПОД/ФТ в контексте мер по экономической помощи. (Власти разъясняют, применение требований по ПОД/ФТ в контексте экономической помощи для физических и юридических лиц. Например, для ускорения процесса обработки заявок, разрешили применять упрощенные меры проверки клиента).
- Поддержание международного сотрудничества.
- Мониторинг показателей влияния пандемии на частный сектор.

В настоящее время нет типологии по борьбе с рисками в сфере коррупции и отмывания доходов, полученных преступным путем, которые повлекла за собой пандемия COVID-19. Но многие подразделения финансовой разведки федеральных органов власти как России, так и зарубежных стран, начали передавать типологии и индикаторы рисков частным секторам.

Заключение

По мнению автора, для более эффективной борьбы с коррупционными рисками ПОД/ФТ, которые возникли на фоне пандемии, к вышеперечисленным можно добавить, также,

следующие меры:

- организация помощи населению, особенно пожилому, в части пользования услугами удаленного доступа;
- обеспечение нуждающихся сотрудников, как государственных предприятий, так и коммерческих организаций необходимыми ресурсами для непрерывности выполнения работы и бизнес-процессов;
- упрощение документооборота в деятельности предприятий, с сохранением контроля над выполняемыми операциями.
- организация более детального сотрудничества и более быстрого сообщения между Росфинмониторингом и организациями, помогающими в борьбе с коррупционными рисками и рисками ПОД/ФТ.

Применение данных меры в комплексе, поможет уменьшить количество случаев возникновения рисков и фактов мошенничества, развития коррупционных схем и отмывание денег, полученных преступным путем. Нельзя гарантировать, что вышеописанные необходимые или достаточные условия будут выполнены. Многое может пойти не так, и эксперты продолжают говорить о грядущем экономическом коллапсе.

Библиография

1. ВестиRU Экономика 7 негативных последствий коронавируса для мировой экономики, 12.03.2020 URL: <https://www.vesti.ru/finance/article/1866456>
2. Барова Е. НеблаCOVIDный бизнес. Кто в регионах наживается на пандемии коронавируса, URL: https://aif.ru/money/corruption/neblacovidnyu_biznes_kto_v_regionah_nazhivaetsya_na_pandemii_koronavirusa
3. Кошелев А. Маска за 425 рублей. Генпрокуратура выявила серию нарушений в торгах, 30.04.2020 URL: <https://www.vzsar.ru/news/2020/04/30/maska-za-425-rybley-genprokurytura-vyyavila-seriu-narysheniy-v-torgah.html>
4. Доклад ФАТФ Риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с пандемией COVID-19 и ответные меры в области политики. ФАТФ, Париж, Франция, 2020 г., с. 8-19.
5. Коррупция и пандемия COVID-19 <https://roscongress.org/materials/korrupsiya-i-pandemiya-covid-19/>
6. Батанова А. Коррупция и пандемия COVID-19. Почему возрастают коррупционные риски в условиях ЧП и как их снизить. <https://newsmaker.md/wp-content/uploads/2020/04/200318121549913e.jpg>
7. Сражение за будущее: как в войне с COVID-19 не потерять экономику. <https://roscongress.org/sessions/specialproject-2020-srazhenie-za-budushchee-kak-v-voyne-s-covid-19-ne-poteryat-ekonomiku/about/>
8. COVID-2019: правовые риски и рекомендации для ведения бизнеса. https://epam.ru/storage/files/documents/insights/EPAM%20COVID-19%20QA_3%20as%20of%2010-00%2022%2004%202020.pdf
9. Во время пандемии COVID-19 в России возможно появление новых коррупционных схем. <https://argumenti.ru.turbopages.org/argumenti.ru/s/society/2020/05/665290>
10. COVID-19 Последствия для бизнеса и экономики. Приложение к докладу Президенту Российской Федерации уполномоченного при Президенте по защите прав предпринимателей https://www.garant.ru/files/5/8/1376885/doklad_bizness_ombudsmen_covid_19.pdf
11. Прокофьев А. Коррупция во время чумы: маски и аппараты ИВЛ по завышенной цене. <https://polit.ru/article/2020/05/01/corrcovid/>
12. Егоров И. Защита от санкций и вируса. <https://rg.ru/2020/07/13/kak-pandemiia-otrazilas-na-ekonomicheskoy-bezopasnosti-rossii.html>
13. Названы экономические последствия пандемии COVID-19 в России. <https://iz.ru/1038935/2020-07-23/nazvany-ekonomicheskie-posledstviia-pandemii-covid-19-v-rossii>
14. Сухоренко А. Жадность эпидемического масштаба: распространение COVID-19 не мешает чиновникам брать взятки. https://ng-ru.turbopages.org/ng.ru/s/vision/2020-05-08/100_132108052020.html
15. Минэкономразвития оценило влияние пандемии COVID-19 на экономику России. <https://tass.ru/ekonomika/8535503>

Risks of money laundering and corruption consequences of the COVID-19 epidemic in Russia

Valerii I. Prasolov

PhD in Political Sciences, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Economic Security
and Risk Management of the Faculty of Economics and Business
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49 Leningradskii av., Moscow, Russian Federation;
e-mail: viprasolov@fa.ru

Ol'ga A. Tsvetkova

Student
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49 Leningradskii av., Moscow, Russian Federation;
e-mail: ssfeshina@fa.ru

Abstract

This article analyzes both existing and potential risks of the consequences of the pandemic both in Russia and in the West, and first of all, money laundering and corruption based on expert assessments published in scientific periodicals and mass media, as well as examines the main measures taken by the authorities in the current situation and possible scenarios. The main purpose of the publication is to show how the economic crisis caused by the consequences of the coronavirus pandemic affected the issues of anti-corruption policy and prevention of money laundering. The research sources are scientific and journalistic works of both Russian and a number of Western authors. The authors studied the Genesis of economic crimes in an emergency situation—a pandemic and, above all, corruption. Based on the analysis of sources, the authors show that the implementation of decisions taken in the course of minimizing the consequences of coronavirus causes the corresponding financial flows, which have a high risk of their misuse, including corruption schemes. Increased opportunities for laundering criminal proceeds have significantly strengthened the control of law enforcement activities. First of all, this is due to the high risk of economic crime in the country, the unacceptably dangerous level of corruption of authorities at all levels, and the increase in various threats to the financial stability of the state. The unjustified increase in financial losses has made it particularly important to create an adequate system of accounting for financial flows and strengthen the system of state financial control.

For citation

Prasolov V.I., Tsvetkova O.A. (2020) Riski otmyvaniya dokhodov i korrupsionnye posledstviya epidemii COVID-19 v Rossii [Risks of money laundering and corruption consequences of the COVID-19 epidemic in Russia]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 10 (10A), pp. 280-287. DOI: 10.34670/AR.2021.87.99.030

Keywords

Economy, economic risks, pandemic, COVID-19 coronavirus

References

1. Vesti Rukonomika 7 negative consequences of coronavirus for the world economy, 12.03.2020 URL: <https://www.vesti.ru/finance/article/1866456>
2. Barova E. Neblacovidny business. Who in the regions is profiting from the coronavirus pandemic, URL: https://aif.ru/money/corruption/neblacovidnyy_biznes_kto_v_regionah_nazhivaetsya_na_pandemii_koronavirusa
3. Koshelev A. Mask for 425 rubles. The Prosecutor General's office revealed a series of violations in the auction, 30.04.2020 URL: <https://www.vzsar.ru/news/2020/04/30/maska-za-425-rybley-genprokuryatya-vyyavila-seriunarysheny-v-torgah.html>
4. FATF Report money laundering and terrorist financing Risks associated with the COVID-19 pandemic and policy responses. FATF, Paris, France, 2020, pp. 8-19.
5. Corruption and the COVID-19 pandemic <https://roscongress.org/materials/korruptsiya-i-pandemiya-covid-19/>
6. Batanova A. Corruption and the COVID-19 pandemic. Why corruption risks increase in emergency situations and how to reduce them. <https://newsmaker.md/wp-content/uploads/2020/04/200318121549913e.jpg>
7. Battle for the future: how not to lose the economy in the war with COVID-19. <https://roscongress.org/sessions/specialproject-2020-srazhenie-za-budushchee-kak-v-voyne-s-covid-19-ne-poteryat-ekonomiku/about/>
8. COVID-2019: legal risks and recommendations for doing business. https://epam.ru/storage/files/documents/insights/EPAM%20COVID-19%20QA_3%20as%20of%2010-00%2022%2004%202020.pdf
9. during the COVID-19 pandemic, new corruption schemes may appear in Russia. <https://argumenti.ru.turbopages.org/argumenti.ru/s/society/2020/05/665290>
10. COVID-19 Implications for business and the economy. Appendix to the report to the President of the Russian Federation of the presidential Commissioner for the protection of entrepreneurs' rights https://www.garant.ru/files/5/8/1376885/doklad_bizness_ombudsmen_covid_19.pdf
11. Prokofiev A. Corruption during the plague: masks and ventilators at an inflated price. <https://polit.ru/article/2020/05/01/corrcovid/>
12. Egorov I. Protection from sanctions and virus. <https://rg.ru/2020/07/13/kak-pandemiia-otrazilas-na-ekonomicheskoy-bezopasnosti-rossii.html>
13. Named the economic consequences of the COVID-19 pandemic in Russia. <https://iz.ru/1038935/2020-07-23/nazvany-ekonomicheskie-posledstviia-pandemii-covid-19-v-rossii>
14. Sukhorenko A. greed on an epidemic scale: the spread of COVID-19 does not prevent officials from taking bribes. https://ng-ru.turbopages.org/ng.ru/s/vision/2020-05-08/100_132108052020.html
15. the Ministry of economic development assessed the impact of the COVID-19 pandemic on the Russian economy. <https://tass.ru/ekonomika/8535503>