

УДК 336.67

Е.З. Климова, А.С. Чимпоеш

Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, Институт экономики и предпринимательства, Нижний Новгород, email: mikhe-elena@yandex.ru

НЕЗАКОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ КАК УГРОЗА РЕАЛИЗАЦИИ АНТИКРИЗИСНОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Ключевые слова: антикризисное управление, денежные средства, искусственный интеллект, отмывание доходов, финансовые операции.

Статья посвящена рассмотрению проблемы влияния незаконных финансовых операций на реализацию антикризисной политики на предприятии. В статье раскрываются основные способы совершения противоправных действий, рассматривается судебная практика по данному вопросу. Также разрабатываются конкретные механизмы, способные минимизировать и пресечь возникновение незаконных финансовых операций, способствующих нарушению стабильного функционирования организации.

E.Z. Klimova, A.S. Chimpoeshe

Lobachevsky University, Institute of economics and entrepreneurship, Nizhny Novgorod, email: mikhe-elena@yandex.ru

ILLEGAL FINANCIAL TRANSACTIONS AS A THREAT TO THE IMPLEMENTATION OF THE COMPANY'S ANTI-CRISIS POLICY

Keywords: anti-crisis management, money, artificial intelligence, money laundering, financial transactions.

The article is devoted to the problem of the impact of illegal financial transactions on the implementation of anti-crisis policy at the enterprise. The article reveals the main ways of committing illegal actions, examines judicial practice on this issue. Specific mechanisms are also being developed that can minimize and prevent the occurrence of illegal financial transactions that contribute to the disruption of the stable functioning of the organization.

В современных условиях ведения бизнеса предприятия сталкиваются с множеством вызовов, включая экономические кризисы, изменения в законодательстве и угрозы со стороны конкурентов. Одной из серьезных угроз для антикризисной политики является наличие незаконных финансовых операций. Эти действия не только подрывают финансовую стабильность компании, но и могут привести к юридическим последствиям, репутационным потерям и даже к банкротству.

Цель исследования

Целью данного исследования является анализ влияния незаконных финансовых операций на реализацию антикризисной политики на предприятии и разработка мер по минимизации и пресечению соответствующих операций.

Материал и методы исследования

При проведении исследования были использованы методы общенаучного анализа и сравнения, графические при-

емы визуализации проводимых расчетов по количеству правонарушений, количеству возбужденных дел по незаконным финансовым операциям.

Результаты исследования и их обсуждение

В соответствии со Стратегией экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, утвержденной Указом Президента Российской Федерации 13 мая 2017 года № 208, одной из основных задач по реализации направления, касающегося устойчивого развития национальной финансовой системы, является «противодействие переводу наличных денежных средств в теневой оборот наличных средств и легализации доходов, полученных преступным путем от предикатных экономических преступлений» [4, с. 78].

В соответствии со ст. 3 ФЗ от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 11.03.2024) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма» под незаконными финансовыми операциями следует понимать действия граждан и юридических лиц, которые формально направлены на создание, изменение, прекращение гражданских прав и обязанностей в пределах, дозволенных законодательством, в целях движения капитала; по своему оформлению данные действия совпадают с установленным для них порядком, но в действительности они основаны на несуществующих правоотношениях [1]. В свою очередь антикризисная политика представляет собой комплекс реактивных и предикативных мер, способных предотвратить развитие угрозы банкротства хозяйствующего субъекта и предотвратить развитие кризисных состояний на предприятии.

Влияние незаконных финансовых операций на антикризисную политику, в свою очередь, достаточно обширно: здесь речь идет и о финансовых потерях, и о репутационных рисках, и множественных юридических последствиях. Особо значимо данные действия сказываются на снижении конкурентоспособности. Рассмотрим более подробно каждый из видов последствий.

Обратимся к юридическому аспекту нарушений. Наиболее часто данные деяния квалифицируются правоприменителем по статьям 174 и 174.1 УК РФ. Рассмотрим рисунок 1.

В 2019 году было возбуждено 95 уголовных дел, в 2020 году – 157 уголовных дел, в 2021 году число преступлений достигало отметки в 266, в 2022 году было возбуждено 286 уголовных дел, в то время как в 2023 году – 311. В результате использования материалов Росфинмониторинга органами прокуратуры количество возбужденных правоохранительными органами уголовных дел с 2016 года выросло в 3,5 раза. В том числе в 2022 году в 1,5 раза увеличилось количество возбужденных уголовных дел по ст. 174, 174.1 УК РФ [3, с. 54]. Речь о возбуждении уголовных дел ведется и в отношении сотрудников, вовлеченные в незаконные операции в рамках деятельности компании. Компании, вовлеченные в незаконную деятельность, рискуют столкнуться с уголовными делами против своих руководителей и сотрудников. Это не только отвлекает ресурсы компании

на судебные разбирательства, но и может привести к развитию острого кризиса или закрытию бизнеса.

Рассмотрим финансовые последствия. Механизм «разрушения» антикризисной политики в данном случае заключается в том, что финансовые операции, маскируемые под легальную экономическую деятельность, совершаются как схемы с предложением о вложениях с высокой доходностью, займы по низким ставкам, не соответствующим реальности, развивается деятельность фирм – однодневок, финансовые пирамиды и другое. Вследствие данных операций предприятия фактически лишаются возможности управления уровнем своей ликвидности, платежеспособность от потери части денежных средств снижается, нарастают краткосрочные и долгосрочные кредиты, что в перспективе приводит к росту риска кризиса. Денежных средств в организации иногда бывает недостаточно хотя бы для финансирования антикризисной политики и проведения мероприятий в рамках нее.

Рассмотрим приговор по делу № 1-348/2020 от 27 июля 2020 года города Элиста Республики Калмыкия и обозначим последствия, связанные с необходимостью пересмотра антикризисной политики предприятия. Приведем общую характеристику на рисунке 2.

Согласно положения данного дела, лицо преследовало цель противоправного безвозмездного изъятия чужого имущества в свою пользу за счет незаконного использования права на возмещение из бюджета Российской Федерации налога на добавленную стоимость. Виновное лицо использовало в своей деятельности фиктивные договоры, платежные и товаропроводительные документы. Предполагалось на основании изготовленных документов по мнимым (бестоварным) сделкам с подконтрольными им организациями включить в налоговые декларации по НДС заведомо ложные сведения, а именно суммы НДС, предъявляемые к возмещению, как якобы оплаченные за якобы поставленные товарно-материальные ценности. Таким образом, был причинен имущественный вред в сумме 23 234 112 руб. Лицо было приговорено к лишению свободы, в том числе по п. «б» ч. 4 ст. 174.1 УК РФ сроком на 2 года [5].

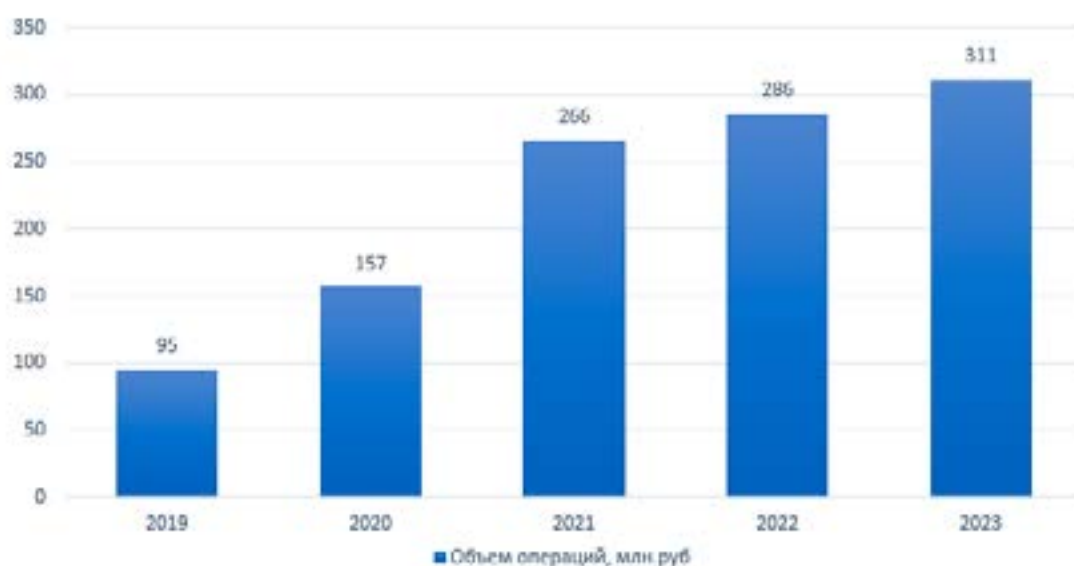


Рис. 1. Количество возбужденных уголовных дел по ст. 174 и 174.1 УК РФ

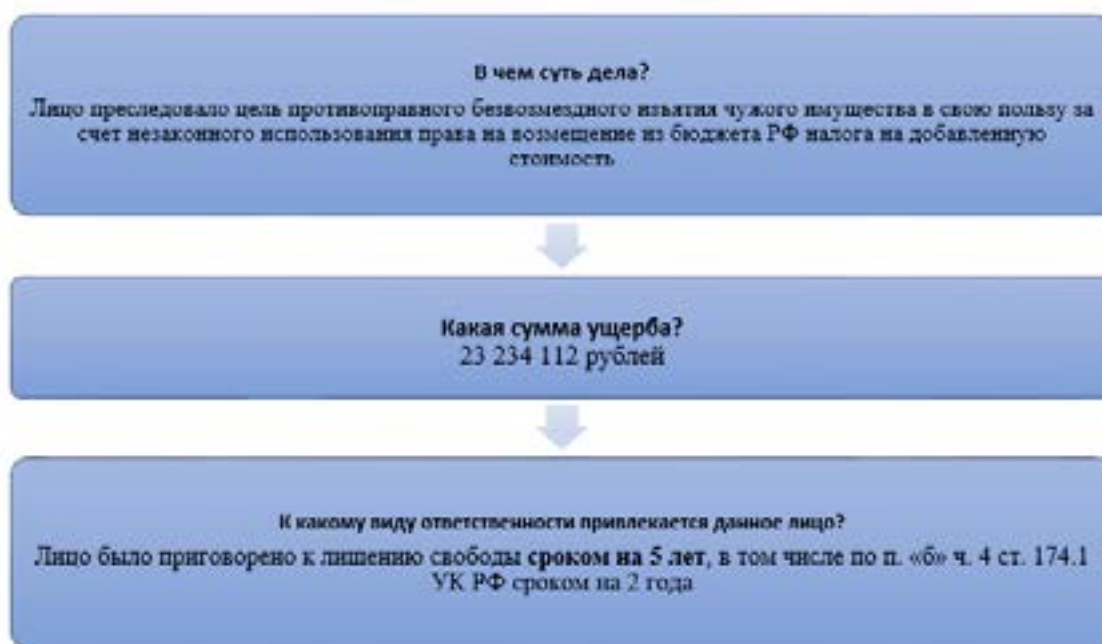


Рис. 2. Схема приговора по делу № 1-348/2020 от 27 июля 2020 года

Эта ситуация сигнализирует о том, что одной из задач антикризисной политики является тщательная проверка контрагентов на предмет их законного существования и достоверности деятельности. В данном случае нарушитель подорвал общую финансовую дисциплину как в разрезе предприятий, так

и в разрезе государства. Также, участие в уголовном деле негативно сказывается на репутации предприятия. Потеря доверия со стороны клиентов, партнеров и инвесторов может привести к снижению объемов продаж и ухудшению финансовых показателей. В условиях кризиса это особенно критично, так как

предприятие может столкнуться с дополнительными трудностями в привлечении новых клиентов и сохранении существующих.

Проблемы с незаконными финансовыми операциями требуют от предприятий разработки усиленной антикризисной политики и антикризисной программы. Здесь речь идет как о превентивных, то есть предупреждающих мерах, так и о механизмах оперативного реагирования.

В данной ситуации предприятиям, во-первых, стоит уделить особое внимание организации внутреннего контроля. Это включает в себя разработку систем мониторинга и проверки финансовых потоков, обучение сотрудников вопросам соблюдения этических норм и законодательства. Таким образом, предотвратив незаконные операции на раннем этапе, предприятия могут уменьшить риск возникновения кризисных ситуаций.

Но не стоит рассматривать только финансовые аспекты деятельности хозяйствующего субъекта. Безусловно, первоочередным элементом воздействия противоправных действий являются финансы и все действия, складывающиеся в отношении них, а также способы, методы их циркулирования внутри и за пределами организации. Но также не менее важным аспектом являются и другие составляющие, способные сформировать позитивную направленность антикризисной политики.

В рамках финансовой составляющей особое внимание стоит уделить эффективному использованию имеющихся ресурсов и грамотно их перераспределить между отраслями/сферами производства, то есть следует диверсифицировать риски. Так, в случае несанкционированного доступа злоумышленников к ресурсам компании, к примеру, в часть областей, удастся сохранить то, что вложено в иные сферы деятельности.

Далее рассмотрим кадровую составляющую деятельности предприятия. Нередко в организациях не соблюдается конфиденциальность данных при принятии на работу или при увольнении с нее, утечка данных различных сотрудников (что уже, в свою очередь, затрагивает и информационную составляющую) и прочее. Данные проявления

могут оказать вред широкого масштаба при их регулярном или даже частичном проявлении. В такой ситуации в первую очередь руководитель организации должен предусмотреть данное положение при формировании антикризисной политики, а точнее рассмотреть его в разделе формирования превентивной части антикризисного плана, так как данные действия можно пресечь еще до возникновения негативных последствий в организации [6, с. 28].

Особое внимание стоит уделить информационной составляющей, а конкретно конфиденциальности переносимых или передаваемых данных. Элемент сохранности информации находит свое отражение в каждом положении при формировании антикризисной политики и антикризисной программы в целом, так как именно из-за утечки информации злоумышленникам удается завладеть незаконно принадлежащим им имуществом или денежными средствами.

Ранее деятельность по осуществлению незаконных финансовых операций квалифицировалась по статье 171 УК РФ, то есть признавалась незаконной предпринимательской деятельностью. В настоящее время данные деяния правоприменителем квалифицируются по статье 172 УК РФ как незаконная банковская деятельность. Но до сих пор остается открытым вопрос о квалификации преступлений по той или иной статье, так как нет единого мнения, кто может быть субъектом преступления по каждой из вышеприведенных статей. Таким образом, на законодательном уровне следует внести уточнения в положения статей 171 и 172 УК РФ и конкретизировать список лиц, которые могут привлекаться к ответственности за совершения преступлений в сфере незаконных финансовых операций по данным статьям. К данному списку лиц относятся индивидуальные предприниматели, специальные субъекты: учредители, руководители, бухгалтер и другие. Уточнение списка лиц, которые могут привлекаться к ответственности, в свою очередь, позволит скорректировать антикризисную политику хозяйствующий субъектов в области доступа к различного рода информации, позволит определить своевременные способы реакции исходя

из разных направлений деятельности различными сотрудниками [2].

Компании должны быть готовы оперативно реагировать на последствия незаконных действий. Это может включать в себя создание специализированных групп для расследования и решения проблем, а также разработку стратегий для восстановления репутации после попадания в скандал. Например, внедрение программ по повышению прозрачности финансовых операций и открытости перед заинтересованными сторонами может помочь восстановить доверие.

Помимо всего вышеперечисленного, незаконные финансовые операции приводят к дестабилизации экономической системы предприятия в целом в области соблюдения требований рыночной конкуренции и участия в ней всех субъектов рынка. Так, у некоторых компаний могут появиться неравные условия в части большего обладания ресурсами, данные компании могут использовать их для производства увеличенного объема товаров и услуг. В то время как те предприятия, у которых «забрали» данные денежные средства и средства производства, могут испытывать на себе кризисные ситуации вплоть до банкротства [8, с. 36].

Антикризисное управление должно быть нацелено на устранение угроз и обеспечение устойчивости предприятия. Незаконные финансовые операции создают дополнительные препятствия для реализации этих целей. Более того, выявление подобных действий может полностью нейтрализовать усилия по выходу из кризиса, превращая его в глубокий системный кризис доверия и управления.

Особо важно уделять внимание аудиту и мониторингу финансовой деятельности предприятия. Регулярно стоит проводить анализ ключевых показателей финансовой отчетности. К примеру, необходимо анализировать состояние ликвидности, рентабельности активов и чистой прибыли. Также четкие и грамотно оформленные финансовые отчеты, регулярно проведенный аудит повышают прозрачность деятельности и способствуют минимизации негативных последствий в части управления финансами организации. А активное взаимодействие с государственными органами,

или регуляторами, способствует более комплексному подходу при выработке мер по выходу из кризиса и предотвращению санкций [7, с. 103].

Помимо вышеперечисленных негативных последствий, незаконные операции подрывают кредитоспособность предприятий, его репутацию среди финансовых учреждений. Банки и инвесторы, узнав о фактах данных нарушений, могут отказать в предоставлении займов организации, что тормозит развитие антикризисной политики и приостанавливает осуществление антикризисных мер. Данные явления также снижают доступ к капиталу организаций – партнеров. Подобные ограничения особо негативно сказываются на предприятиях в условиях их нестабильного развития или в те моменты, когда они нуждаются в финансировании для поддержания ликвидности.

Выводы

Таким образом, осуществление незаконных финансовых операций представляет серьезную угрозу для реализации антикризисной политики любого предприятия, поскольку они не только наносят прямой финансовый ущерб, но и подрывают доверие к организации, создают проблемы с правоохранительными органами. А в условиях экономической нестабильности осуществление таких операций становится непреодолимым препятствием на пути к достижению антикризисных целей.

Трудность в реализации антикризисной политики в отношении незаконных финансовых операций связана не только с возможностью их скрытия или маскировки, но также и с тем, что приведенные виды операций обладают высокой степенью схожести с законными коммерческими сделками. Кроме того, актуальным вызовом в сфере борьбы с незаконными финансовыми операциями является активное развитие информационно-телекоммуникационных технологий связи, опосредующих возникновение новых способов совершения преступлений, предусмотренных ст. 174 и 174.1 УК РФ, в том числе, с использованием криптобирж. Для противодействия угрозам в области незаконных финансовых операций необходима разработка инновационных методов борьбы.

Действенным инструментом борьбы может являться использование возможностей искусственного интеллекта и внедрение его в область распознавания незаконных финансовых операций. Искусственный интеллект бы в таком случае обнаруживал подозрительные

транзакции и оперативно направлял информацию в соответствующие подразделения для пресечения подобных операций. Это нововведение позволит анализировать большие объемы данных и выявлять аномалии в финансовых операциях.

Библиографический список

1. Федеральный закон № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 11.03.2024). – «Российская газета». – 9 августа 2001 г. – N 15.
2. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 N 32 (ред. от 26.02.2019) «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем». Российская газета. 13.07.2015. № 151.
3. Гилета Е.С. Результаты межведомственной работы Росфинмониторинга и Генеральной прокуратуры Российской Федерации по пресечению незаконных финансовых операций // Финансовая безопасность. 2023. № 37/2023. С. 54-61.
4. Лошкарев В.В. Незаконные финансовые операции: теория и практика противодействия // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2023. № 9 (264). С. 78-89.
5. Приговор № 1-348/2020 от 27 июля 2020 г. по делу № 1-348/2020. [Электронный ресурс]. URL: <https://sudact.ru/regular/doc/znpjP9ehQLdYx/?ysclid=lv5c5catqt995812882> (дата обращения 15.12.2024).
6. Сковпень Е.О. Инструменты минимизации рисков и угроз Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям // Научно-практические исследования. 2020. № 8-1 (31). С. 28-31.
7. Шелкович М.Т. Применение законодательства о противодействии незаконным финансовым операциям в кассационной практике Верховного Суда Российской Федерации // Российское правосудие. 2024. № 8. С. 103-112.
8. Юхо Ю.А. Анализ сложившейся ситуации в Российской Федерации в сфере противодействия незаконным финансовым операциям, связанный с выводом денежных средств за рубеж // Символ науки: международный научный журнал. 2021. № 7. С. 36-40.