



DOI : 10.18572/1813-1190-2019-10-32-36

# Роль ФАТФ в решении актуальных проблем и совершенствовании национального законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ

Андрианова А.О.\*

*Целью* данной работы является анализ формирования правовой и институциональной базы борьбы с финансированием терроризма и «отмыванием» денежных средств в Российской Федерации под влиянием требований международных стандартов ПОД/ФТ. **Методология:** данные были получены методами логического анализа и синтеза, а также сравнительно-правовым и формально-юридическим методами. **Выводы.** В статье проанализированы сущность, содержание деятельности и инструменты воздействия ФАТФ («черный» список, санкции), основные уязвимости российской экономики в области исследуемого вопроса, слабые стороны национального законодательства и структуры финансового контроля, раскрыты возможные пути устранения проблем в данной сфере. Необходимо признать, что создание эффективной системы ПОД/ФТ посредством слепой имплементации международных стандартов в национальное право при игнорировании специфических особенностей российской экономики и существующей нормативно-правовой базы невозможно. Анализ ключевых актов национального законодательства и правоприменительной практики в сфере ПОД/ФТ выявил значительные недоработки их реализации. **Научная и практическая значимость.** В статье рассматриваются возможные решения наиболее актуальных проблем национального законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ и взаимодействия с ФАТФ. Озабоченность вызывает, в частности, эффективность исполнения рекомендаций о сомнительных операциях и текущая реализация риск-ориентированного подхода. Кроме того, сегодня область информационных и финансовых технологий требует от законодателя оперативных, но тщательно взвешенных и просчитанных действий.

**Ключевые слова:** ФАТФ, ПОД/ФТ, ФРОМУ, легализация доходов, финансирование терроризма, Росфинмониторинг, «антиотмывочная» система, цифровые технологии, цифровые активы, виртуальные активы, риск-ориентированный подход, государственная безопасность, финансовая система, финансовый мониторинг.

## The Role of the FATF in Solution of Relevant Issues and Improvement of National Laws of the Russian Federation on AML/CTF

Andrianova A.O.\*\*

*The purpose of the article is to analyze the formation of the legal and institutional framework for combating the financing of terrorism and money laundering in the Russian Federation under the influence of the requirements of international AML/CTF standards. **Methodology:** the data were obtained by the methods of logical analysis and synthesis, as well as comparative legal and formal legal methods. **Conclusions.** The article analyzes the nature, content of activities and the FATF impact tools («black» list, sanctions), the main vulnerabilities of the Russian economy in the field of the issue under study, weaknesses of national legislation and financial control structures, and possible ways to resolve problems in this area are disclosed. It must be recognized that the creation of an effective AML/CTF system through the blind implementation of international standards in national law while ignoring the specific features of the Russian economy and the existing regulatory framework is impossible. The analysis of key acts of national legislation and law enforcement practice in the field of AML/CTF revealed significant shortcomings in their implementation. **Scientific and practical significance.** The article discusses possible solutions to the most pressing problems of the national legislation of the Russian Federation in the field of AML/CTF and interaction with the FATF. Concern is, in particular, the effectiveness of the implementation of recommendations on dubious operations and the current implementation of a risk-based approach. In addition, today the field of information and financial technologies requires the legislator to take prompt, but carefully balanced and calculated actions.*

**Keywords:** FATF, AML/CTF, WMD proliferation financing, legalization of income, terrorism financing, Rosfinmonitoring, anti-money laundering system, digital technologies, digital assets, virtual assets, risk-based approach, state security, financial system, financial monitoring.

\* **Андреанова Анастасия Олеговна**, инспектор организационно контрольного отдела следственного управления Следственного комитета Российской Федерации по Самарской области, капитан юстиции, an.andrianova@mail.ru

\*\* **Andrianova Anastasia O.**, Inspector of the Organization and Control Department of the Investigative Directorate for the Samara Region of the Investigative Committee of the Russian Federation, Captain of Justice

