

УДК 336 (470.344)

© М.А. Медведева, Е.В. Усман, 2025

Риски ОД/ФТ в Чувашской Республике и способы борьбы с ними

М.А. Медведева

студентка 1 курса специалитета НИЯУ МИФИ, Москва

Email: medvedeva_maria@icloud.com

Е.В. Усман

к.э.н., доцент кафедры финансового менеджмента НИЯУ МИФИ, Москва

Email: elenusman@rambler.ru

Аннотация: Статья посвящена анализу рисков отмывания доходов (ОД) и финансирования терроризма (ФТ) в Чувашской Республике. Рассматриваются ключевые вызовы: взаимодействие с регионами с высокой теневой экономикой, низкая прозрачность малого бизнеса, дефицит кадров и слабая ИТ-инфраструктура.

Ключевые слова: финансовые риски, отмывание доходов, финансирование терроризма, финансовый мониторинг, специфика, малый бизнес, бюджет, налоговые льготы

ML/FT risks in the Chuvash Republic and ways to combat them

M.A. Medvedeva

1-st year student of the specialty of the NRNU MEPhI, Moscow

Email: medvedeva_maria@icloud.com

E.V. Usman

PhD in Economics, Associate Professor of the department of financial management at the NRNU MEPhI, Moscow

Email: elenusman@rambler.ru

Abstract: The article analyzes the risks of money laundering (ML) and terrorism financing (TF) in the Chuvash Republic. Key challenges include interaction with regions characterized by a high shadow economy, low transparency of small businesses, staff shortages, and weak IT infrastructure.

Keywords: financial risks, money laundering, terrorism financing, financial monitoring, specifics, small business, budget, tax incentives

Чувашская Республика расположена на востоке Восточно-Европейской равнины, преимущественно на правобережье Волги, между её притоками Сурой и Свиягой. Является частью Приволжского федерального округа. Площадь субъекта составляет 18 343 км². Чувашия как автономная

республика появилась в составе РСФСР 24 июня 1920 года с образованием Чувашской автономной области.

Бюджет на 2025 год является дефицитным. На 2025 – 2027 г.г. запланирован планомерный рост доли собственных доходов бюджета. В 2026 и 2027 годах планируется вывести бюджет в профицит. [1].

В кредитных рейтингах среди субъектов РФ Чувашия стабильно занимает высокие позиции, что позволяет республике проводить эффективную долговую политику и повышать инвестиционную привлекательность региона. [7].

Чувашская Республика, как субъект Российской Федерации, реализует систему управления рисками отмывания доходов (ОД) и финансирования терроризма (ФТ) в соответствии с федеральными требованиями, адаптируя их к региональным особенностям.

Из сильных сторон субъекта можно выделить стратегическое пересечение важнейших железнодорожных, водных и автомобильных магистралей; удобное географическое положение в центре европейской части России; богатое историко-культурное наследие, активное внедрение цифровых платформ для автоматизации проверок и тесное взаимодействие с ЦБ РФ и Росфинмониторингом. [5].

Региональная специфика Чувашии характеризуется также альтернативными признаками: низкая осведомленность малого бизнеса о требованиях ОД/ФТ и дефицит кадров с экспертизой в финансовом мониторинге.

Географические риски оцениваются с учетом расположения региона: Чувашия не имеет международных границ, что снижает риски трансграничных операций, однако взаимодействие с соседними регионами с высокой долей теневой экономики требует повышенного внимания.

В рассматриваемом субъекте ключевые риски ОД/ФТ связаны с сочетанием региональной экономической специфики и недостатков в системе контроля. Несмотря на регистрацию организаций на территории России, цепочки собственности нередко ведут к иностранным бенефициарам, что создает риски использования региональных структур для сокрытия доходов или незаконных транзакций. [6]. Это усугубляется высокой долей малого и среднего бизнеса с низкой прозрачностью операций, особенно в сельском хозяйстве и производстве, где возможны схемы завышения расходов или фиктивных контрактов.

Рекомендации для повышения эффективности включают проведение обучающих семинаров для предпринимателей, разработку региональных методичек по управлению рисками и усиление межведомственного сотрудничества. Несмотря на соответствие федеральным стандартам, для Чувашской Республики актуальны задачи цифровизации процессов и повышения финансовой грамотности бизнеса, что позволит минимизировать риски и обеспечить устойчивость экономики региона. [2].

Среда внутреннего контроля, хотя и соответствует федеральным требованиям, таким как ФЗ №115 и 281-ФЗ, сталкивается с рядом ограничений. Автоматизированные системы, такие как СПАРК-Риски, внедрены, но их эффективность снижается из-за слабой ИТ-инфраструктуры в малых организациях. Проверки клиентов, особенно иностранных учредителей, часто проводятся формально, а кадровый дефицит специалистов по финансовому мониторингу затрудняет операционную эффективность. Обучение сотрудников страховых и финансовых организаций носит эпизодический характер, что приводит к ошибкам из-за недостаточной квалификации. Регулярные аудиты Росфинмониторинга выявляют нарушения, но их устранение затягивается, особенно в условиях нехватки ресурсов надзорных органов. [4].

После применения существующих мер сохраняются остаточные риски. Малый бизнес, особенно в сельской местности, часто остается вне зоны внимания регуляторов, формируя «серые зоны» для незаконных операций. Человеческий фактор, включая давление на сотрудников или недостаток знаний, усиливает уязвимости. Отдельную угрозу представляют кибератаки на цифровые системы, которые могут привести к утечкам данных или манипуляциям.

Для снижения рисков требуется комплексный подход. Усиление контроля должно включать углубленную проверку цепочек собственности, особенно для компаний с иностранными учредителями. Цифровизация процессов через государственные платформы поможет автоматизировать сбор и анализ данных, даже для малого бизнеса. Регулярные тренинги для сотрудников по стандартам ФАТФ и законодательству повысят грамотность в области мер и процедур, направленных на предотвращение нарушений и обеспечение соблюдения законодательства и внутренних регламентов компании. Межведомственное взаимодействие между ФНС, Росфинмониторингом и МВД, включая создание единой базы данных, улучшит оперативный обмен информацией. Стимулирование прозрачности через налоговые льготы для предприятий, внедряющих системы контроля, может стать дополнительным мотиватором.

В Чувашской Республике актуальными индикаторами рисков отмыывания доходов (ОД) и финансирования терроризма (ФТ) являются факторы, отражающие региональную экономическую специфику и системные уязвимости.

Важным индикатором является уровень автоматизации финансового мониторинга. Слабая ИТ-инфраструктура, особенно в малом бизнесе и сельском хозяйстве, ограничивает возможности выявления подозрительных операций. Низкая доля предприятий, использующих системы типа СПАРК-Риски указывает на необходимость технологической модернизации.

Доля теневой экономики в ВРП остается критическим показателем. Сельскохозяйственный сектор, где преобладают неформальные расчеты, и

малые предприятия с непрозрачными схемами создают почву для незаконных финансовых потоков. Оценка объема неучтенных операций через косвенные метрики, такие как спрос на наличные или разрыв между официальной и реальной занятостью, помогает выявить масштабы проблемы.

Нехватка квалифицированных специалистов по финансовому мониторингу приводит к ошибкам в отчетности и слабому внедрению стандартов ФАТФ. Метрики, такие как доля сотрудников, прошедших обучение, или частота внутренних ошибок, помогают оценить кадровые риски.

Межведомственное взаимодействие между ФНС, Росфинмониторингом и МВД остается слабым звеном. Низкое количество совместных операций и задержки в обмене данными снижают скорость реагирования на угрозы. Улучшение координации через единые цифровые платформы могло бы усилить профилактику ОД/ФТ.

Уязвимости в кибербезопасности становятся всё актуальнее на фоне цифровизации финансовых услуг. Рост кибератак на региональные банки и страховые компании, а также слабая защита данных повышают риски использования электронных платежей и криптовалют для отмывания средств.

Миграционные потоки из стран с высоким риском ФТ, таких как государства Ближнего Востока и Средней Азии, требуют внимания. Статистика подозрительных транзакций, связанных с мигрантами, и анализ миграционного притока помогают выявлять потенциальные каналы финансирования экстремизма.

Доля наличных расчетов в экономике, особенно в розничной торговле и сельском хозяйстве, усложняет отслеживание денежных потоков. Высокий объем операций с наличностью и случаи их использования в незаконных схемах — важный индикатор для регуляторов.

Наконец, эффективность налоговых льгот для компаний, внедряющих системы compliance, состоящие из мер, направленных на предотвращение нарушений и обеспечение соблюдения законодательства, а также внутренних регламентов компании, может служить индикатором успешности стимулирования прозрачности. Динамика числа организаций, получивших льготы, и улучшение качества их отчетности покажут, насколько такие меры способствуют снижению рисков.

Чувашская Республика сталкивается с комплексом рисков, связанных с отмыванием доходов (ОД) и финансированием терроризма (ФТ), которые требуют детального анализа по ключевым категориям. [6].

Клиенты выступают одним из основных источников риска. Проблему представляет малый бизнес и ИП, где низкая прозрачность структуры собственности и финансовых операций усложняет контроль. Особое внимание требуется к мигрантам из стран Средней Азии и Ближнего

Востока, чьи транзакции могут быть связаны с финансированием экстремизма. Для снижения этих рисков необходимо усилить проверку бенефициаров через базы Росфинмониторинга и внедрить обязательное обучение предпринимателей по стандартам ФЗ №115.

Управление рисками ОД/ФТ предусматривает дифференцированные меры. [3]. Для клиентов высокого риска применяются усиленная проверка происхождения средств, ограничение операций (лимиты, блокировка счетов) и уведомление Росфинмониторинга. Для остальных категорий — периодический мониторинг транзакций. Смягчение последствий включает обучение сотрудников по программам ФСФР, внедрение ИИ-алгоритмов для выявления аномалий (например, резкий рост объемов операций) и взаимодействие с МВД и ФСБ. Эффективность мер оценивается через ежегодный аудит compliance-систем и анализ статистики заблокированных операций.

Многие страховые продукты, такие как страхование имущества или жизни, могут использоваться для легализации средств через фиктивные выплаты. Микрозаймы и системы денежных переводов остаются каналом для обналичивания, а отсутствие регулирования криптовалют открывает возможности для анонимных транзакций. Для минимизации этих рисков предлагается ограничить операции с наличными в микрофинансовых организациях и усилить мониторинг криптовалютных обменников.

Каналы реализации продуктов и услуг включают онлайн-платформы, которые уязвимы к кибератакам и анонимным сделкам, а также наличные расчеты, преобладающие в сельском хозяйстве и розничной торговле. Сотрудничество с иностранными платежными системами из стран с низкой прозрачностью дополнительно усугубляет ситуацию. Внедрение автоматизированных систем анализа транзакций, таких как «СПАРК-Риски», и сокращение лимитов на наличные операции для юридических лиц помогут снизить угрозы. [4].

Кроме того, слабый контроль в сельской местности создаёт «серые зоны». Усиление межрегионального взаимодействия с ФНС и МВД, а также развитие мобильных групп финансового мониторинга для сельских районов могут улучшить ситуацию.

Прочие факторы включают слабый внутренний контроль из-за дефицита квалифицированных кадров в банках и страховых компаниях, коррупционные риски и экономическую нестабильность, которая стимулирует рост теневой занятости. Для противодействия этим угрозам рекомендуется внедрить антикоррупционные программы compliance и предоставлять налоговые льготы компаниям, демонстрирующим высокий уровень прозрачности.

Таблица 1 – Характеристика рисков ОД/ФТ Чувашской республики

Риски ОД/ФТ	Характеристика рисков Чувашской Республики	Рекомендации по снижению рисков	Предполагаемый эффект
Взаимодействие с регионами с высокой теневой экономикой	Географическая близость к регионам с высокой долей неформальной экономики, что способствует транзиту незаконных средств	Усиление межрегионального взаимодействия с ФНС и МВД; создание единой базы данных для обмена информацией	Снижение транзитных операций через Чувашию; повышение прозрачности межрегиональных сделок
Низкая прозрачность сферы малого бизнеса и ИП	Высокая доля малых предприятий с непрозрачными схемами расчетов, особенно в сельском хозяйстве и производстве	Обязательное обучение предпринимателей по стандартам ФЗ №115; разработка региональных методичек по управлению рисками	Уменьшение случаев фиктивных контрактов; повышение финансовой грамотности бизнеса
Дефицит кадров в финансовом мониторинге	Нехватка квалифицированных специалистов для анализа операций и внедрения стандартов ФАТФ	Создание регионального центра подготовки кадров; регулярные тренинги для сотрудников	Повышение качества отчетности; снижение ошибок при проверках
Слабая ИТ-инфраструктура	Низкий уровень автоматизации мониторинга, особенно в малом бизнесе и сельской местности	Внедрение систем типа «СПАРК-Риски»; развитие мобильных групп для контроля в сельских районах	Улучшение выявления подозрительных операций; сокращение «серых зон»
Высокая доля наличных расчетов	Преобладание наличных операций в розничной торговле и сельском хозяйстве, что усложняет отслеживание.	Сокращение лимитов на наличные операции для юрлиц; стимулирование безналичных расчетов через налоговые льготы.	Снижение объема незаконных операций с наличностью; повышение прозрачности финансовых потоков.
Миграционные потоки из стран с высоким риском ФТ	Приток мигрантов из регионов с повышенной террористической активностью	Усиление проверок транзакций, связанных с мигрантами; взаимодействие с МВД для анализа миграционного притока	Предотвращение финансирования экстремизма; выявление подозрительных каналов
Уязвимости в кибербезопасности	Рост кибератак на финансовые	Разработка региональной программы	Снижение риска утечек данных; повышение

	учреждения; слабая защита данных	кибербезопасности; внедрение ИИ-алгоритмов для анализа аномалий	устойчивости к кибератакам
--	----------------------------------	---	----------------------------

Итоговая оценка показывает, что Чувашская Республика имеет умеренно высокий уровень рисков ОД/ФТ, связанный с активным использованием наличных и географической близостью к регионам с теневой экономикой. Ключевые рекомендации включают усиление системы контроля для клиентов с иностранными учредителями, ограничение наличных расчетов в рискованных секторах, обучение сотрудников по стандартам ФАТФ и разработку региональной программы кибербезопасности. Эти меры помогут повысить устойчивость экономики к финансовым правонарушениям и снизить остаточные риски.

Для управления ключевыми рисками бюджета Чувашской Республики необходимо обеспечивать, в первую очередь, непрерывный и качественный контроль областей, нуждающихся в особом внимании: использовать риск-ориентированный подход.

Сотрудничество малых и средних бизнесов также необходимо охватить контролем со стороны государственных органов во избежание так называемых «серых зон». [5].

Список использованных источников:

1. О республиканском бюджете Чувашской Республики на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов: Закон Чувашской Республики от 29.11.2024 №83// Собрание законодательства Чувашской Республики. – 2024. – Ст. 1.
2. О Стратегии социально-экономического развития Чувашской Республики до 2035 года: приложение к закону Чувашской Республики от 26.11.2020 №102// Собрание законодательства Чувашской Республики. – 2020. – С. 73-82.
3. Руководство по применению риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности / ФАТФ. – Париж, 2021. – С. 15-25.
4. Руководство по использованию СПАРК-Риски / Росфинмониторинг. – Москва, 2020.
5. Официальный портал органов власти Чувашской Республики [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.cap.ru/> (дата обращения: 27.04.2025).
6. Портал администрации Чувашской Республики [Электронный ресурс]. – URL: <https://gov.cap.ru/> (дата обращения: 28.04.2025).
7. Единый портал бюджетной системы Чувашской Республики [Электронный ресурс]. – URL: <https://budget.cap.ru/> (дата обращения: 28.04.2025).