

МОНИТОРИНГ И РЕГУЛИРОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ ТЕНЕВОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

О. Н. Левшина

*доктор экономических наук, профессор, Российская академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации, г. Москва, Россия,
on.levshina@gmail.com*

Объективная реальность современной экономики такова, что невозможно игнорировать существование и влияние теневой экономики (далее – ТЭ) на развитие товаров и услуг на всех уровнях народного хозяйства. Также известны факты нахождения международных финансовых и товарных потоков под ощутимым влиянием ТЭ. Доля ТЭ в разных государствах может весьма отличаться, в развитых – меньше, в развивающихся – больше. Хотя, в последние годы и такое утверждение начинает становиться спорным. Размер ТЭ является своего рода индикатором, отражающим в общем виде уровень социально-экономического здоровья общества и качество управления государством. Государства пытаются формировать и продвигать в активное использование инструменты контроля и сдерживания теневых рынков. Особенно это становится актуальным в условиях необходимости реализации практически повсеместно признаваемых целей устойчивого развития ООН. В частности, непосредственно связанной в рамках борьбы с теневой экономикой становится цель 8 устойчивого развития: «Достойная работа и экономический рост».

Ключевые слова: теневая экономика; Банк России; подозрительная операция; устойчивое развитие; экономический рост.

MONITORING AND REGULATION OF OPERATIONS OF THE UNDERGROUND SECTOR IN CONDITIONS OF SUSTAINABLE ECONOMIC DEVELOPMENT

O. N. Levshina

*doctor of economics, professor, Russian Presidential Academy of National Economy and Public
Administration, Moscow, Russia, on.levshina@gmail.com*

The objective reality of the modern economy is such that it is impossible to ignore the existence and influence of the shadow economy (SE) on the development of goods and services at all levels of the national economy. There are also known facts that international financial and commodity flows are under the noticeable influence of energy efficiency. The share of fuel in different countries can vary greatly, in developed countries it is less, in developing countries it is more. Although, in recent years, this statement has begun to become controversial. The size of the TE is a kind of indicator that generally reflects the level of socio-economic health of society and the quality of government. States are trying to form and actively use tools to control and contain the shadow market. This becomes especially relevant in the context of the need to implement the almost universally recognized UN sustainable development goals. In particular, Sustainable Development Goal 8: "Decent work and economic growth" becomes directly related to the fight against the shadow economy.

Keywords: shadow economy; Bank of Russia; suspicious transaction; sustainable development; the economic growth.

Прошло уже почти полвека с момента возникновения понятия «устойчивое развитие» и формирования данной концепции в мировом масштабе и практически четверть века с момента принятия целей устойчивого развития ООН (на тот момент 8). Вследствие расширения и трансформации направлений развития мировой экономики и востребованности решения задач эколого-

социально- и технико-экономического характера в 2015 г. ООН была принята резолюция в части расширения направлений устойчивого развития на период до 2030 г. (17 Целей). Особенно в контексте исследования следует обратить внимание на Цель 8 «Достойная работа и экономический рост». Данная Цель призвана сформировать предпосылки для расширения возможностей достойного трудоустройства трудоспособного населения, нивелировать существенный дефицит инвестиций в мировом масштабе, поддержать в современных крайне нестабильных условиях экономический рост на душу населения с учетом региональных и национальных особенностей реализации планов роста ВВП, обеспечить повышение производительности труда на основе инновационного подхода, технической модернизации и диверсификации [1].

Подобные амбициозные в условиях мирового кризиса задачи практически возможно реализовать на стыке использования инструментов регулирования и поддержки экономики, в том числе путем создания рабочих мест, кредитования предпринимательской деятельности микро-, малых и средних предприятий, а также реализацией мер по снижению деятельности в сфере теневой экономики, «отмыванию» денежных средств, выводу трудовых ресурсов из области «серой» оплаты труда, в том числе с использованием методов мониторинга и борьбы с подозрительными операциями в различных секторах экономики.

Безусловно, сложно оценить и сравнить степень развития исследований теневой экономики во всех ее проявлениях для каждого государства с учетом специфики менталитета, экономики, географии связей и т. п. [2]. Но уже сегодня можно утверждать, что как в мировом масштабе, так и в РФ ведется активный поиск методов и инструментов борьбы с ТЭ [3].

Обращаясь к направлениям борьбы с проявлениями ТЭ на примере РФ, следует отметить произошедшую корректировку ключевых показателей оборота теневой экономики в 2022 г. По данным Банка России, объемы подозрительных операций за 2022 г. в банковском секторе сократились на 5 % (100 млрд руб. против 105 годом ранее) [4]. Уровень незаконного вывода за рубеж финансов снизился до 36 млрд руб. При этом, по данным Банка России, спрос на теневые финансовые услуги в 2022 г., как и в 2021, формировался по следующим ключевым секторам: строительство (43 %), торговля (26 %), сфера услуг (19 %) [5], а в первом полугодии 2023 г., соответственно, незначительное снижение в строительной отрасли (37 %), и прирост в торговле (29 %), сфера услуг осталась неизменной – (19 %) [6].

По мнению специалистов ЦБ, указанному снижению объема подозрительных операций очевидно способствовало внедрение платформы «Знай своего клиента» с 01.07.2022 Банком России [5]. Платформа «Знай своего клиента» (Платформа ЗСК) – сервис, с помощью которого кредитные организации получают от Банка России информацию об уровне риска вовлеченности в проведение подозрительных операций их клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей). Информацию платформы банки могут использовать при реализации процедур «противолегализационного» контроля.

В базе данных платформы хранятся показатели на более чем 7 млн юридических лиц и ИП.

Банком России на основе собственных аналитических данных были дифференцирована совокупность банковских клиентов по 3 группам – низкого, среднего и высокого уровня риска (на «зеленую», «желтую» и «красную», так называемый «светофор»).

Регулятор принимает решение об отнесении юридического лица, индивидуального предпринимателя к группам риска совершения подозрительных операций по совокупности критериев [7].

Экономические субъекты, несогласные с их включением в группу высокого риска, могут обжаловать решение в Межведомственной комиссии при Банке России [8], членами которой являются представители Росфинмониторинга, ФТС России, банковских и бизнес-объединений, уполномоченный по правам предпринимателей [9]. Если Межведомственная комиссия по итогам оспаривания оставляет ранее принятое решение в силе, то предприниматели могут обратиться в суд. В случае проигрыша и там запускается процедура ликвидации экономического субъекта [10]. Таким образом, главный банковский регулятор впервые получил возможность сформировать механизм национального масштаба, призванный способствовать снижению уровня проявлений ТЭ в России и переходу финансов из сектора ТЭ в легальный сегмент.

Значение внедряемых инструментов в сферу регулирования ТЭ сложно переоценить с точки зрения современных трендов устойчивого развития. Так, Б. Титов, уполномоченный при Президенте России по защите прав предпринимателей, на сессии «Защищенный бизнес как основа устойчивого развития экономики» VIII Восточного экономического форума во Владивостоке 12 сентября 2023 г. отметил: «Теневой сектор, конечно, сейчас существует, но сегодня он контролируем. Мы видим, что многие решения со стороны государства привели к тому, что теневой сектор резко сократился. Та же контрольно-надзорная реформа, снижение налоговой нагрузки, режим самозанятости и т. д. Все это привело к выводу из тени большого количества субъектов предпринимательской деятельности в разных отраслях» [11]. Безусловно, можно считать, что в последние несколько лет положено начало национальной системы контрольно-аналитической и мониторинговой деятельности в борьбе с проявлениями ТЭ в условиях поддержания и обеспечения выполнения Целей устойчивого развития ООН.

Библиографические ссылки

1. *Roshchina I, Lisovskaya E., Krishtal I., Levshina O.* Sustainable Development: Bonding Inertia of a Resource Based Economic Specialization // E3S Web Conf., 174. 2020.
2. Современные особенности влияния теневой экономики на постсоветском пространстве и пути смягчения ее последствий // Теневая экономика XXI века: прыжок в или через пропасть. Ташкент : «Университет», 2021. С. 201–215.
3. *Кислюцаев П. А., Масалов П. В.* Аналитический обзор монографий и защищенных диссертационных работ, посвященных проблемам теневой экономики за 2005–2020 гг. // Теневая экономика. 2020. Том 4, № 2. С. 93–102.
4. Объемы подозрительных операций в банковском секторе в 2022 году сократились на 5 % [Электронный ресурс] // Банк России. 31 марта 2023 г. URL: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=14673>.
5. Структура подозрительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги [Электронный ресурс] // Банк России. 2022. URL: http://www.cbr.ru/analytics/podft/resist_sub/2022/.
6. Структура подозрительных операций и отрасли экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги [Электронный ресурс] // Банк России. 29 сентября 2023 г. URL: https://www.cbr.ru/analytics/podft/resist_sub/2023_1/#highlight=2023.
7. Решение Совета Директоров Банка России о критериях отнесения Банком России юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций [Электронный ресурс] // Банк России. 01 июля 2022. URL: https://www.cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-07-01_1/.
8. Многостороннее соглашение «О взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации, Федеральной службой по финансовому мониторингу, Федеральной таможенной службой и Уполномоченным при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей, осуществляемом в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс] // Банк России. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/138760/inf_note_jul0122.pdf.
9. Платформа «Знай своего клиента» [Электронный ресурс] // Банк России. URL: https://www.cbr.ru/counteraction_m_ter/platform_zsk/.
10. *Левшина О. Н.* Бифуркация в современной теневой экономике // Алфраганус. Узбекистан. № 4. 2023.
11. *Григорьев М.* Титов заявил о сокращении теневого сектора экономики России [Электронный ресурс] // ТАСС. 12 сентября 2023. URL: <https://tass.ru/ekonomika/18720711>.