

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛОМБАРДОВ В СФЕРЕ ПОД/ФТ КАК МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Василий Александрович ДАДАЛКО^{a*}, Кристина Николаевна СУРГУТАНОВА^b, Тимофей Сергеевич ЗУБАРЕВ^c

^a доктор экономических наук, профессор кафедры анализа рисков и экономической безопасности, Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва, Российская Федерация
antikrizis1@bk.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: 4287-0228

^b стажер, Главное следственное управление Следственного комитета Российской Федерации по Московской области, Щелково, Московская область, Российская Федерация
kristisurgutanov@mail.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: 4928-3904

^c стажер, Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, Москва, Российская Федерация
timzubarev4@gmail.com
ORCID: отсутствует
SPIN-код: отсутствует

* Ответственный автор

История статьи:

Получена 27.12.2017
Получена в доработанном виде 15.01.2018
Одобрена 24.02.2018
Доступна онлайн 15.06.2018

УДК 336.73
JEL: G02, G23, G28

Ключевые слова:

ломбарды, некредитные финансовые организации, высокорискованная деятельность, правила внутреннего контроля

Аннотация

Предмет. За последние несколько лет регулирование деятельности ломбардов подверглось значительному ужесточению. В результате возросло количество ломбардов среднего и малого предпринимательства, работающих в теневой экономике, что на сегодняшний день представляет угрозу для России в области экономической безопасности. По этой причине становятся востребованными новые, усовершенствованные методы регулирования ломбардного бизнеса.

Цели. Совершенствование методов регулирования деятельности ломбардов как субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере ПОД/ФТ со стороны Банка России для повышения эффективности выполнения правил внутреннего контроля.

Методология. Обоснованность, достоверность и аргументация рекомендаций обеспечены использованием нормативно-правового и комплексного подходов к исследованию эффективности регулирования деятельности ломбардов. Применены общенаучные и специальные методы научного познания: классификация; сравнение и обобщение, динамический анализ, метод скользящей средней, аналитическое выравнивание тренда, а также метод экспертных оценок для получения прогнозных данных.

Результаты. Освещены основные проблемы и пути их решения в части регулирования деятельности ломбардов в сфере ПОД/ФТ со стороны Банка России. Проанализирована динамика количества зарегистрированных ломбардов и выявлены причины ужесточения регулирования их деятельности в сфере ПОД/ФТ. На основе полученных данных составлен прогноз количества зарегистрированных ломбардов до 2020 г., который показал рост ломбардного бизнеса в ближайшие несколько лет. Сформулированы гипотезы об увеличении эффективности рассмотренных методов, а также предложен комплекс методов регулирования деятельности ломбардов в сфере ПОД/ФТ.

Выводы. Российской Федерации необходима эффективная дифференцированная система регулирования деятельности ломбардов в сфере ПОД/ФТ, поскольку ломбарды – это неотъемлемая часть финансовой системы страны.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2017

Для цитирования: Дадалко В.А., Сургутанова К.Н., Зубарев Т.С. Совершенствование методов регулирования деятельности ломбардов в сфере ПОД/ФТ как механизм обеспечения экономической безопасности // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2018. – Т. 14, № 6. – С. 1034 – 1043. <https://doi.org/10.24891/ni.14.6.1034>

После валютного кризиса, с которым Россия столкнулась в 2014 г., среди населения страны произошел колоссальный рост популярности ломбардов. Данный рост обусловлен прежде всего нехваткой денежных средств у граждан и легкостью получения микрозайма в ломбардах, так как российской экономике не хватает разнообразия среди организаций, оказывающих кредитно-финансовые услуги. Именно поэтому ломбарды можно считать основными кредиторами граждан, поддерживающими и повышающими их платежеспособность¹.

В статье будет проведен анализ методов регулирования деятельности ломбардов в сфере ПОД/ФТ со стороны Банка России (Центрального банка РФ, далее – ЦБ РФ), так как с 1 сентября 2013 г. он начал осуществлять регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций (далее – НФО) в соответствии с Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» (ред. от 13.07.2015)². В соответствии с рассмотренным законом, ломбард – это специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей [1].

Ломбарды, нацеленные на доход от процентов, как правило, выдают займы в объеме 60–70% рыночной стоимости залога. Плотность размещения ломбардов в России составляет 36,3 ломбарда на 1 млн чел., однако они размещены крайне неравномерно. Самая большая плотность размещения ломбардов – в Сибирском Федеральном округе³.

¹ Алиев Б.Х., Казимагомедова З.А. Ломбард как инструмент развития потребительского кредитования населения // Вопросы экономики, учета и финансов. 2015. № 1. С. 29–32.

² Пономарев К.Б. Об организации системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ в НФО по действующему законодательству // Финансы Башкортостана. 2014. № 1. С. 82–84.

³ Моисеева Р.Ю., Томилина А.В. Особенности деятельности российских ломбардов: материалы международной

В ломбарды чаще всего обращаются люди в возрасте от 20 до 40 лет – это примерно 66% от общего числа всех посетителей ломбардов. Более того, каждый второй посетитель имеет постоянную работу, а каждый третий – диплом о среднем специальном образовании. Если провести анализ статистики из разных источников, то мы получим, что подавляющий процент обратившихся в ломбард – это женщины (от 60 до 80% от общего числа обратившихся)⁴. Рассмотрим динамику количества зарегистрированных ломбардов за 7,5 лет и спрогнозируем развитие данной отрасли до 2020 г.

На *рис. 1* можно видеть, что включительно до 2015 г. количество зарегистрированных ломбардов постоянно росло: в 2015 г. оно увеличилось на 50,3% по сравнению с 2010 г. Однако с 2014 г. ЦБ РФ начал вести активную политику по сокращению высокорискованных и «серых» ломбардов, поэтому количество организаций в данной отрасли резко сократилось: во II кв. 2017 г. количество ломбардов сократилось на 16,7% по сравнению с 2015 г. Более того, ЦБ РФ серьезно ужесточил требования к деятельности ломбардов: регулярное составление отчетности, предоставление необходимых документов в сфере ПОД/ФТ, заполнение подробных анкет, серьезные суммы штрафов, составление отчетов о движении денежных средств и т.д.

В 2015 г. ЦБ РФ в отношении ломбардов подал около 580 исков, из которых 432 касались ликвидации организаций. Несмотря на такую стремительную чистку, уже в 2016 г. данное соотношение сократилось почти в два раза: было подано более 220

конференции «Актуальные вопросы экономики, управления, права, социологии и педагогики в условиях информационного общества». Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2014. С. 61–67.

⁴ Безмертная П.С., Бурт-Яшина А.И., Лепин О.В. Развитие ломбардов в современной России // Вестник научных конференций. 2015. № 2. С. 19–25.

исков, из которых 93 были ориентированы на ликвидацию организаций⁵.

Снижение количества ломбардов является критичным для России, так как около 20% ломбардов приходится на долю Москвы и Московской области. Много ломбардов в Екатеринбурге и Свердловской области, в Санкт-Петербурге и Ленинградской области, Челябинске и Челябинской области [2].

Нами был спрогнозирован сценарий дальнейшего развития рассматриваемой отрасли до 2020 г. при помощи методов скользящей средней и аналитического выравнивания тренда. При проведении анализа было получено, что количество зарегистрированных ломбардов будет расти несмотря на ужесточение контроля со стороны ЦБ. Если математические методы прогнозирования консолидировать с экспертным методом, мы можем получить более четкое прогнозирование, ориентированное на текущую ситуацию в отрасли.

Именно поэтому прогноз был ориентирован и на экспертную оценку, которая также говорит о дальнейшем развитии деятельности ломбардов, но более равномерными темпами. В связи с этим было принято решение об уменьшении полученных данных с помощью математических методов прогноза на 15%. Данный вывод базируется на анализе завершения политики ЦБ РФ, направленной на сокращение «серых» ломбардов, а также смягчении надзора за малыми ломбардами (сейчас к ним относятся компании с оборотом до 7,5 млн руб. в квартал). В качестве документа, регламентирующего условия регулирования деятельности ломбардов, Центробанк и крупнейшие ломбардные ассоциации подготовили дорожную карту развития рынка ломбардов до 2020 г., которая реализуется с 2017 г.⁶

Введенные резкие ужесточения в регулировании деятельности ломбардов

⁵ ЦБ взялся за ломбарды: как отрасль зачищают от недобросовестных игроков. URL: <http://rbc.ru/finances/22/08/2016/57bb23ec9a7947f015502a8a>

⁶ Центробанк подготовил ряд послаблений для ломбардов. URL: <https://vedomosti.ru/finance/articles/2017/01/09/672140-tsntrobank-poslablenii-lombardov>

привели к тому, что с начала 2017 г. 700 ломбардов ушли с российского рынка, в том числе в «тень». На сегодняшний день около 30% всех ломбардов работает нелегально либо переходит в разряд комиссионных магазинов, так как собственникам становится невыгодно работать на новых условиях⁷. Прежде всего от «серых» ломбардов страдают потребители, так как у комиссионных магазинов почти нет никаких обязательств, а организации, работающие в тени, не дают никаких документальных подтверждений о совершенных операциях – значит, клиенту в большинстве случаев могут не вернуть заложенное имущество.

Главная цель существования «серых» ломбардов – получить наибольший объем прибыли от проведения незаконных операций или скупки краденного. Одним из видов таких незаконных операций является легализация (отмывание) денежных средств либо обналичивание за комиссию в размере 12–15%. В российском законодательстве в настоящее время определение данного термина зафиксировано в Федеральном законе № 115-ФЗ. Согласно данному закону, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, – это придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления⁸.

Однако уже появились схемы обналичивания денежных средств, от которых страдают сами ломбарды, не подозревая о собственном вовлечении в преступную деятельность.

Рассмотрим один из способов современного обналичивания денег, который был обнаружен в 2016 г. Человек может сдать в ломбард любую ценную вещь, а затем через короткий промежуток времени (менее 1 дня) вернуться и выкупить заложенное имущество

⁷ Бегство в тень. Почему 700 ломбардов ушли с «белого» рынка. URL: <http://jewellerynews.ru/process/news.html?id=21711&jcid=6103866&noredir=1>

⁸ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 20.07.2001 № 115-ФЗ.

посредством кредитной карты. При помощи данной схемы любой человек может обналичить необходимую сумму денежных средств за небольшую комиссию в 0,3-0,4%. Это обусловлено тем, что ломбард берет за однодневное пользование займом на порядок меньше, чем банк за снятие денег с кредитной карты в банкомате. Сбербанк взимает за снятие наличных по кредитке 3–4%, «Альфа-банк» – 3,9–5,9%, ВТБ 24 – 1–5,5%, к тому же по операциям в банкоматах установлены суточные лимиты⁹.

Такая схема обналичивания денежных средств невыгодна для ломбардов, так как при оплате через POS-терминал ломбард тратит на снятие наличных и эквайринг до 3%, а значит, владельцы ломбардов терпят убытки. Более того, при обналичивании крупных сумм собственникам также приходится доплачивать еще 2% за инкассацию.

Банк России пока не предпринимает никаких действий по борьбе с данным видом обналичивания денежных средств, так как в начале 2016 г. было сделано заявление о том, что за 2015 г. с помощью банковских карт было обналичено около 400 млрд руб., а на рассмотренную ранее схему пришлось только 1,2 млрд руб. – это 0,3% от всего объема обналиченных денежных средств. Именно поэтому сегодня ломбарды сами формируют черные списки недобросовестных заемщиков¹⁰.

Вторым способом обналичивания или легализации денежных средств является проведение сомнительных операций через ломбарды [3]. Например, существует несколько организаций, которые никак не связаны друг с другом и занимаются абсолютно разными видами деятельности. Их контрагенты перечисляют им денежные средства за выполненные услуги или проданный товар, прибавляя к сумме расчета дополнительные суммы за несуществующие товары или услуги для уменьшения налоговой базы.

⁹ В России появилась новая схема обналичивания денег через ломбарды. URL: <https://rg.ru/2017/04/06/v-rossii-poiavilas-novaia-shema-obnalichivaniia-deneg-cherez-lombardy.html>

¹⁰ Там же.

Далее рассмотренные ранее компании могут предоставить заем ломбардам или дополнительные средства по договору о совместной деятельности для последующего обналичивания денежных средств. Такие компании называются транзитными, так как они переправляют денежные средства от одного юридического лица другому.

Наконец, юридическое лицо, зарегистрированное под видом ломбарда, но фактически не выполняющее его функции, снимает полученные денежные средства, переводя их из безналичной формы в наличную. Данные средства снимаются на цели, присущие деятельности ломбарда, то есть, например, на выдачу займов физическим лицам, поэтому первоначально данная транзакция не вызывает подозрения контролирующего банка.

Под прикрытием деятельности ломбарда рассмотренные организации пытаются уйти от банковского контроля, поскольку они получили крупные займы от разных контрагентов и в последующем собираются их обналичить под видом денег, необходимых для реализации цели, которая была описана ранее¹¹.

Рассмотрим методы ЦБ РФ регулирования деятельности ломбардов и выведем их эффективность для государства и для самих собственников организаций. Итак, в качестве основного метода регулирования деятельности ломбардов было решено создать правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Данный документ является основным внутренним документом ломбарда, который регламентирует процедуры внутреннего контроля. Его содержание определяется Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ, а также нормативными актами Банка России¹²:

¹¹ Риски использования небанковских финансовых институтов в схемах отмывания доходов, полученных преступным путем.

URL: http://cbr.ru/today/anti_legalisation/evraz/nebank2010.pdf

¹² Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. URL: <http://forum-lombardov.ru/viewtopic.php?t=37>

- 1) Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России 15.12.2014 № 445-П) (ред. от 28.07.2016);
- 2) Положением об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Банком России 12.12.2014 № 444-П) (ред. от 18.08.2016).

Важным аспектом регулирования деятельности ломбардов является формулирование требований надзорного органа к учредителям. Лица, владеющие 10 и более процентами голосов, которые приходятся на голосующие акции в уставном капитале ломбарда, оказываются под пристальным вниманием надзорного органа, поскольку они обязаны направить в Банк России соответствующие уведомления.

Данная мера способствует антимонопольному регулированию рынка, и применение ее в отношении ломбардов представляется целесообразным, однако применять ее необходимо с существенной поправкой на масштаб деятельности ломбардов, их количество, возможности надзорного органа по учету, но главное – нужно использовать указанную информацию эффективно. На сегодняшний день в государственном реестре МФО зарегистрировано 7 015 ломбардов (см. рис. 1), поэтому целесообразно существенно поднять порог уведомления до 51 %, то есть до уровня формирования контрольного пакета акций [4].

Правила внутреннего контроля (далее – ПВК) в целях ПОД/ФТ в первую очередь запрашиваются у ломбардов при проведении проверок надзорными органами – ЦБ РФ и прокуратурой. Вся документация ПВК должна

быть актуальна и представлена в соответствии с требованиями законодательства РФ.

При анализе эффективности данного метода стоит отметить, что полноценную систему ПВК могут реализовать только крупные ломбарды, доходы которых превышают 120 млн руб. в месяц. Что касается малого и среднего бизнеса, то на них приходится большинство штрафов в отношении нарушений ПВК, а также исков в арбитражные суды. Именно поэтому необходимо создать методологическую основу ПВК для каждого вида предпринимательства.

Еще одним методом является ужесточение правил ведения отчетности, в соответствии с которыми ломбарды обязаны представлять свою отчетность ЦБ РФ ежеквартально, каждые полгода, 9 мес. и ежегодно. С одной стороны, это позволяет на постоянной основе проводить мониторинг деятельности ломбардов любого вида и размера. Но, с другой стороны, от новых внедренных методов снова страдает малый и средний бизнес, которые не могут финансово позволить себе выполнять отчетность с такой периодичностью. Проанализировав проблему штрафов по непредставлению отчетности, ЦБ РФ принял решение о том, что необходимо преобразовывать данную систему.

Именно поэтому в разработанной дорожной карте есть предложения по ослаблению требований к отчетности для малого и среднего предпринимательства в данной сфере. Такие ломбарды смогут представлять отчетность только раз в полгода, а также платить меньше штрафов за незначительные нарушения требований ПОД/ФТ. Если рассмотренные требования вступят в силу, то государство сможет минимизировать процент ломбардов, работающих в тени до прежних 10–15%.

Наконец, для того чтобы деятельность ломбардов была более прозрачна, в законодательство можно добавить пункт об обязательном создании сайта компании, так как посредством данного инструмента не только регулятор, но и обычное население могли бы найти для себя полезную

информацию для последующего изучения и оценки. Более того, данный способ повышает финансовую грамотность населения и позволяет регулятору вести более эффективную политику регулирования деятельности [5].

В качестве разработки будет предложена оптимизация методов регулирования деятельности ломбардов малого и среднего размера, так как неправильно предъявлять одинаковые требования к сетям, у которых по 100 ломбардов, и к мелким предпринимателям. Кроме того, это необходимо и для того, чтобы ломбарды небольших размеров не меняли свою деятельность на комиссионные магазины, полностью уплачивали налоги государству, а потребители были бы защищены при использовании услуг разного характера¹⁵.

На сегодняшний день методы регулирования деятельности ломбардов несовершенны, что с каждым годом увеличивает количество организаций, работающих в теневом секторе. Именно поэтому ЦБ РФ задумался о модернизации данных методов и ослаблении условий регулирования деятельности ломбардов.

После экспертной оценки эффективности существующих методов регулирования деятельности ломбардов была предложена модернизация некоторых из них, которая позволит не только ломбардам повысить рентабельность своей деятельности, но и государству проводить более действенный контроль за ними, а также минимизировать количество организаций, работающих в тени [6].

¹⁵ Ломбарды vs Комиссионки: неравный бой.
URL: <https://zaim.com/articles/lombardnyi-biznes/lombardy-vs-komissionki-neravnyy-boy>

Таблица 1**Оптимизация методов регулирования деятельности ломбардов малого и среднего размера****Table 1****Optimization of the small and medium-sized pawnshop regulation methods**

Критерий	Современное состояние	Оптимизация	Необходимость изменения
Время работы	С 8.00 до 20.00	Круглосуточно	<ol style="list-style-type: none"> 1. Помогает задержать преступников по «горячим» следам. 2. Позволяет не нарушать конкуренцию между КО и НКО. 3. Увеличивает оборот ломбардов, что сопутствует увеличению налоговых платежей. 4. Позволяет гражданам при необходимости получать быстрый заем
Отчетность	Обязательное представление квартальной, полугодовой, 9-месячной и годовой отчетности ЦБ	Обязательное представление только квартальной отчетности	<ol style="list-style-type: none"> 1. У малых и средних ломбардов не хватает финансовых возможностей для выполнения поставленных условий. 2. Количество ломбардов, не представляющих отчетность, значительно уменьшится
Инкассация	Обязательна	Необязательна, но требуется расширенная отчетность движения денежных средств	<ol style="list-style-type: none"> 1. Для малых и средних компаний это необоснованная трата, так как они не обладают крупными суммами денежных средств. 2. Расширенная отчетность позволит ЦБ отслеживать движение денежных средств и контролировать их. 3. Ломбарды будут более ответственно подходить к выполнению данных условий, так как отчетность требует меньших затрат, чем ежедневная инкассация
ПВК в сфере ПОД/ФТ	Одинаковая система для ломбардов любого размера	Необходимо создать индивидуальную методологию по ведению внутреннего контроля	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ломбарды малых и средних размеров не могут полноценно выполнять ПВК из-за недостаточности денежных средств, поэтому им проще уплачивать штрафы. 2. Ломбарды будут выполнять все ПВК в сфере ПОД/ФТ, а значит, государство сможет минимизировать риски вовлечения организаций в незаконную деятельность
Перечень видов деятельности	Ограниченный (предоставление краткосрочных займов под залог ценных вещей, предоставление услуг по хранению вещей, консультационные и информационные услуги)	В перечень услуг необходимо добавить: <ul style="list-style-type: none"> – сдачу помещений или сейфовых ячеек в аренду; – оказание агентских услуг (продажу страховок и осуществление денежных переводов); – осуществление операций по вкладам до 500 000 руб. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Расширение деятельности ломбардов позволит ЦБ РФ усилить контроль за их деятельностью посредством введения дополнительной отчетности. 2. Дополнительные услуги необходимы для привлечения новых игроков в отрасль. 3. Расширение деятельности позволит уменьшить количество ломбардов, работающих в тени, так как им будет сложно скрывать свою деятельность

Источник: авторская разработка

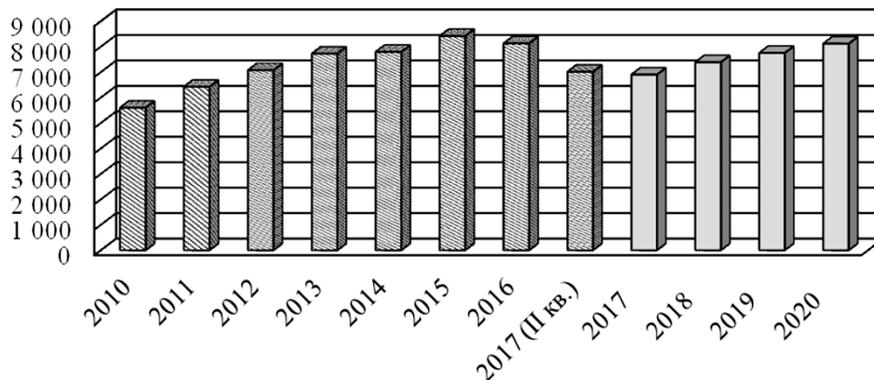
Source: Authoring

Рисунок 1

Динамика количества зарегистрированных ломбардов в РФ за 2010–2017 гг. и до 2020 г. (прогноз)

Figure 1

Trends in the number of registered pawnshops in the Russian Federation for 2010–2017 and up to 2020: forecast



Источник: составлено авторами на основании данных Банка России.

URL: http://cbr.ru/finmarket/development/development_affor

Source: Authoring based on the Central Bank of Russia data.

URL: http://cbr.ru/finmarket/development/development_affor (In Russ.)**Список литературы**

1. Сухарев А.Н. Ломбарды: экономическая конструкция и финансовый механизм // Финансы и кредит. 2016. № 8. С. 2–9. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/lombardy-ekonomicheskaya-konstruktsiya-i-finansovyy-mehanizm>
2. Александрова Л.С. Развитие ломбардного бизнеса в России // Экономика. Бизнес. Банки. 2016. № 1. С. 17–26.
3. Рудько-Силиванов В.В., Вишняк Г.В., Долматова Т.В. К вопросу о совершенствовании надзора за кредитными и некредитными финансовыми организациями в области ПОД/ФТ // Деньги и кредит. 2015. № 2. С. 24–31.
4. Абрамова М.А., Александрова Л.С., Дубова С.Е. Регулирование ломбардного бизнеса в Российской Федерации // Банковские услуги. 2015. № 11. С. 2–6.
5. Дубова С.Е. Регулирование ломбардного бизнеса в России и надзор за деятельностью ломбардов на стадии их текущей деятельности // Известия ВУЗов. Сер. Экономика, финансы и управление производством. 2016. № 2. С. 3–10.
6. Едронова В.Н. Развитие системы финансового мониторинга в РФ // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2016. № 5. С. 4–17.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/razvitie-sistemy-finansovogo-monitoringa-v-rossiyskoy-federatsii>

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

IMPROVING PAWNSHOP REGULATION METHODS IN ANTI-MONEY LAUNDERING AND COMBATING THE FINANCING OF TERRORISM AS AN ECONOMIC SECURITY MECHANISM

Vasilii A. DADALKO^{a*}, Kristina N. SURGUTANOVA^b, Timofei S. ZUBAREV^c

^a Financial University under Government of Russian Federation, Moscow, Russian Federation
antikrizis1@bk.ru
ORCID: not available

^b Main Investigations Directorate of Investigative Committee of Russian Federation for Moscow Oblast, Shchelkovo, Moscow Oblast, Russian Federation
kristisurgutanov@mail.ru
ORCID: not available

^c Federal Agency for State Property Management, Moscow, Russian Federation
timzubarev4@gmail.com
ORCID: not available

* Corresponding author

Article history:

Received 27 December 2017
Received in revised form
15 January 2018
Accepted 24 February 2018
Available online
15 June 2018

JEL classification: G02, G23, G28

Keywords: pawnshop, non-credit financial institution, high-risk activity, internal control rules

Abstract

Importance The article discusses the demand for new refined methods for pawnshop regulation.

Objectives The research attempts to show how the Central Bank of Russia should improve pawnshop regulation methods in terms of AML/CFT so as to more effectively perform internal control rules.

Methods We apply the legislative, regulatory and comprehensive approaches to examining whether pawnshops are effectively regulated. The research also relies upon general scientific and special methods, such as classification, comparison, generalization, dynamic analysis, moving average, analytic alignment of trends, and expert assessment for forecasting purposes.

Results The article overviews the main issues and solutions from perspectives of pawnshop regulation in AML/CFT on the part of the Central Bank of Russia. We analyze trends in the number of registered pawnshops and identify causes for tightening the AML/CFT regime. Based on the findings, we forecast how many pawnshops will have been registered by 2020. We conclude that the number of pawnshops will grow in the nearest future, hypothesize about an increased efficiency of the methods and propose a set of measures to regulate pawnshops in terms of AML/CFT.

Conclusions and Relevance There should be an effective and differentiating system for pawnshop regulation in the Russian Federation in terms of AML/CFT, since pawnshops are an integral part of the national financial system.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2017

Please cite this article as: Dadalko V.A., Surgutanova K.N., Zubarev T.S. Improving Pawnshop Regulation Methods in Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism as an Economic Security Mechanism. *National Interests: Priorities and Security*, 2018, vol. 14, iss. 6, pp. 1034–1043.
<https://doi.org/10.24891/ni.14.6.1034>

References

1. Sukharev A.N. [Pawnshops: Economic structure and financial mechanism]. *Finansy i kredit = Finance and Credit*, 2016, no. 8, pp. 2–9. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/lombardy-ekonomicheskaya-konstruktsiya-i-finansovyy-mehanizm> (In Russ.)

2. Aleksandrova L.S. [Development of pawnshops business in Russian Federation]. *Ekonomika. Biznes. Banki = Economics. Business. Banks*, 2016, no. 1, pp. 17–26. (In Russ.)
3. Rud'ko-Silivanov V.V., Vishnyak G.V., Dolmatova T.V. [On improving supervision of credit and non-credit financial institutions in the area of AML/CFT]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2015, no. 2, pp. 24–31. (In Russ.)
4. Abramova M.A., Aleksandrova L.S., Dubova S.E. [The regulation of lombard business in Russia]. *Bankovskie uslugi = Banking Services*, 2015, no. 11, pp. 2–6. (In Russ.)
5. Dubova S.E. [The regulation of the pawnshop business in Russia and the supervision over the activity of pawnshops at the stage of their current activity]. *Izvestiya VUZov. Ser. Ekonomika, finansy i upravlenie proizvodstvom = News of Higher Educational Institutions. A Series Economy, Finance and Production Management*, 2016, no. 2, pp. 3–10. (In Russ.)
6. Edronova V.N. [Development of the financial monitoring system in the Russian Federation]. *Natsional'nye interesy: priority i bezopasnost' = National Interests: Priorities and Security*, 2016, no. 5, pp. 4–17. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/razvitie-sistemy-finansovogo-monitoringa-v-rossiyskoy-federatsii> (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.