

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования «Дипломатическая академия Министерства  
иностраннных дел Российской Федерации»

Профиль подготовки  
«Мировая экономика»

*Допустить к защите*

Протокол заседания кафедры

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Заведующий кафедры

\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2023 г.

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: «Выявление региональных особенностей сотрудничества стран по  
противодействию отмыванию нелегальных доходов»

Студента бакалавриата 4 курса факультета

«Мировая экономика и международное право»

Македонской Екатерины Александровны

\_\_\_\_\_

(личная подпись)

Научный руководитель:

К.э.н., доцент кафедры Мировой экономики

Логинов Б.Б.

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Москва, 2023г.

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
Глава 1. Принципы и формы международного сотрудничества стран в вопросе противодействия отмывания доходов.....	7
1.1 Экономико-правовые подходы к понятию легализации (отмывания) доходов .....	7
1.2 Отличительные черты универсальных и региональных международных антиотмывочных организаций.....	12
1.3 Базовые принципы противодействия отмыванию доходов .....	19
Глава 2. Международное сотрудничество России в сфере ПОД/ФТ в рамках региональных многосторонних организаций.....	27
2.1 Масштабы и тенденции движения международных потоков нелегального капитала в мировой экономике .....	27
2.2 Региональные особенности нелегальных операций с денежными средствами.....	35
2.3 Риски и перспективы международного сотрудничества России в условиях санкционного давления .....	44
Глава 3. Банковский сектор как элемент системы противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма: региональный аспект .....	51
3.1 Ключевые проблемы развития российского банковского сектора в современных условиях .....	51
3.2 Роль и место банковских учреждений в реализации схем отмывания нелегальных доходов на Евразийском пространстве .....	56
3.3 Вызовы банкам и контролирующим органам в области цифровизации денежных операций и взаимодействия банков с клиентами .....	63
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	71
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ: .....	75
ПРИЛОЖЕНИЕ .....	85

## ВВЕДЕНИЕ

Международное регулирование экономических процессов является неотъемлемой частью политики в мире. Процессы международного сотрудничества должны представлять интересы как отдельных государств, так и отношения между странами и межгосударственными организациями. Нормы мировой экономики и международных экономических отношений являются безусловной составляющей этих процессов.

Безусловно важным вопросом общественной экономической безопасности на сегодняшний день является проблема легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Каждый кто хоть раз сталкивался с финансовыми махинациями и становился жертвой финансового мошенничества может сказать, что с этим может столкнуться каждый, будь это финансовые пирамиды, махинации с банковскими картами, валютные спекуляции или преднамеренные банкротства предприятий.

**Актуальность** данной работы заключается в том, что отмывание денег — глобальная угроза международным финансовым системам. В течение последних 10–15 лет под воздействием процессов глобализации трансформировалась финансовая система.

В условиях глобальной нестабильности и непостоянности важные контрагенты системы ПОД/ФТ сталкиваются с новыми вызовами. Эти вызовы тревожат банковскую систему по всему миру. Так, 13 марта 2023 года стало «черным понедельником» для американской банковской системы и для банков по всему миру. Чрезвычайно быстрое и неожиданное банкротство сразу трех банков в США — Silicon Valley Bank, Silvergate и Signature Bank — с активами, превышающими \$300 млрд, стало крупнейшим с кризиса 2008 года. И этот процесс захватывает все больше банков: банк First Republic Bank также подвергся финансовому шторму, его депозиты сократились более чем на 100 млрд долларов в первом квартале. А один из двух самых крупных банков Швейцарии Credit Suisse был продан своему сопернику UBS уже 20 марта 2023

года. Это стало крупнейшим банкротством банка в Европе. Поэтому, нельзя забывать о важных контрагентах системы и постоянном давлении на них, как о наиболее непосредственной составляющей стабильности системы ПОД/ФТ.

**Объектом** исследования являются экономические отношения, складывающиеся в процессе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Предметом** исследования выступает специфика институтов, инструментов и операций, которые имеют место в отдельных регионах мира, а также эффективность работы региональных систем ПОД/ФТ.

**Цель работы** – установить региональную специфику сотрудничества стран по противодействию отмыванию нелегальных доходов в контексте мировой нестабильности

Основные **задачи**, которые подразумеваются в работе:

1. Установить экономико-правовые подходы к понятию легализации (отмывания) доходов;
2. Выявить отличительные черты универсальных и региональных международных антиотмывочных организаций;
3. Выявить базовые принципы противодействия отмыванию доходов;
4. Определить региональные особенности нелегальных операций с денежными средствами;
5. Установить роль и место банковских учреждений в реализации схем отмывания нелегальных доходов на Евразийском пространстве, в том числе в Российской Федерации;
6. Указать вызовы банкам и контролирующим органам в области цифровизации денежных операций и взаимодействия банков с клиентами.

Методами исследования являются методы анализа и синтеза, в том числе методы ретроспективного анализа и выборочного анализа, методы индукции

и дедукции, статического анализа, исследования, описания, систематизации и классификации, а также эконометрические методы, такие как факторный анализ и корреляционная матрица.

**Теоретическая база** представлена работами российских и зарубежных авторов по проблемам отмывания нелегальных доходов. Стоит отметить, что основной объем использованных публикаций был в 2022 году, после введения западных санкций, ограничивающих деятельность международных взаимодействий Российской Федерации. В работе использованы законодательные и нормативные документы, материалы сборников и конференций в области противодействия отмыванию доходов. Также в проведенном исследовании использованы, справочные материалы различных конференций, имеющих прямое отношение к заявленной теме, а также монографии представителей академического сообщества, в том числе иностранных.

**Научная новизна** данной работы состоит в развитии теоретических и методологических основ, а также разработке практических рекомендаций, связанных с обеспечением финансовой безопасности в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем на региональном уровне.

**Апробация:** Результаты дипломного проекта были апробированы и позже опубликованы в сборнике научных статей „ Актуальные вопросы современной науки и образования“ на основе XV Международной научно-практической конференции - Македонская, Е. А. Эконометрические методы мониторинга теневой экономики / Е. А. Македонская // Актуальные вопросы современной науки и образования: сборник статей XV Международной научно-практической конференции. А также на основе участия в Конференции по финансовой грамотности, посвященной 220-летию Министерства финансов Российской Федерации в рамках II Международной олимпиады по финансовой безопасности.

Данная работа содержит введение, три главы основной части, заключение, список использованных источников и литературы и приложения.

# **Глава 1. Принципы и формы международного сотрудничества стран в вопросе противодействия отмывания доходов**

## **1.1 Экономико-правовые подходы к понятию легализации (отмывания) доходов**

Для того чтобы начать анализ и изучение международного взаимодействия стран в сфере противодействия легализации доходов, стоит начать в первую очередь с изучения понятия легализации доходов.

Первое появление термина «отмывание денег» для обозначения процесса преобразования денег, полученных преступным путем, в имущество, имеющее вид правомерно полученного, часто связывают с деятельностью гангстера Аль Капоне примерно в 1920-1930-х годах в США. Согласно распространенной версии, денежные средства, получаемые от контрабанды алкоголя в США в период действия так называемого «сухого закона», смешивались с выручкой, принадлежавшей Аль Капоне сети прачечных самообслуживания. Деньги, заработанные Капоне на незаконных азартных играх, бутлегерстве и вымогательстве, могли бы послужить доказательством его преступлений, но денег нигде не было найдено. Отсюда происходит буквальное значение термина отмывания доходов («Money laundering»). Таким образом, отмывание денег стало термином, обозначающим любой процесс, который очищает незаконно полученные средства от их грязного криминального происхождения, позволяя использовать их в рамках легальной экономики.

Необходимо отметить, что история отмывания доходов начинается гораздо раньше, но в общественном понимании термин начал ассоциироваться лишь после связи с мафией. На самом деле, эта практика примерно такая же старая, как сами деньги. Торговцы прятали свои богатства от сборщиков

налогов, а пираты стремились продать свою добычу, не привлекая внимания к тому, как они ее получили. С недавним появлением виртуальных валют, оффшорных банковских операций, даркнета и глобальных рынков схемы отмывания стали намного сложнее. Однако в юридическом и законодательном контексте это выражение впервые появилось в самом США лишь в 1982 г. в деле «США против 4 255 625,39 доллара».

Неразрывно понятие «отмывания денег» идет с другим понятием - «нелегальных доходов». Стоит разобраться и в данном понятии. «Нелегальные деньги» — это средства, происхождение которых носит криминальный или же преступный характер. Зачастую, это деньги, полученные от торговли наркотиками, оружием, проституции и т. п.

Отмывание денег выходит за национальные границы, поскольку представляет проблему для всего мира, и очень часто деньги отмываются за границей или «отмытые» деньги используются для незаконных предприятий за рубежом (например, для военной подготовки террористов, финансирования крупных террористических актов в других странах и т. п.). Отсюда и недавнее добавление в законодательство о противодействии отмыванию доходов, которое также занимается вопросами финансирования терроризма. Система теперь получила полное название – ПОД/ФТ.

Эти острые социальные проблемы, финансируемые нелегальными средствами и стремление наладить контроль за этими схемами привели к вопросу регулирования данного понятия посредством ряда важных международных договоров, принятых на мировом уровне. Это в свою очередь относится к таким международным универсальным законодательствам как (в хронологическом порядке): Конвенция ООН против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (1988), Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (1999) и Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (2000), Конвенция ООН против коррупции (2003).



*Рисунок 1 – Хронология конвенций ООН.*

*Источник: составлено автором*

В международном праве наиболее развернутое определение легализации («отмывания») доходов от преступной деятельности, а также перечисление их видов и способов легализации доходов содержатся в Венской конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 19 декабря 1988 года<sup>1</sup>, оказавшей наибольшее влияние на развитие соответствующего законодательства западных стран. Венская Конвенция первая (на международном уровне) признала в качестве преступления «отмывание» денег, полученных от незаконного оборота наркотиков. В то же время развитие организованной преступности привело к росту доходов преступных организаций, получаемых финансирование из других сфер преступной деятельности (работоторговля, проституция, торговля человеческими органами, нелегальная торговля оружием, вымогательство, тайное размещение радиоактивных и других особо опасных веществ и т. п.). В связи с этим проблема отмывания нелегальных доходов стала одной из международных проблем финансовой безопасности, поскольку идет бок о бок с такими острыми социальными проблемами, перечисленными выше. Однако международное право лишь может дать основу для определения отмывания нелегальных доходов, необходима его адаптация в национальную систему.

<sup>1</sup> "Конвенция Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ" (заключена в г. Вене 20.12.1988)

Среди региональных документов, оказавших особое влияние на соответствующее законодательство России, следует выделить договоры, подписанные в рамках Совета Европы, такие как: Европейская конвенция о пресечении терроризма (1977), Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (1990) и Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма (2005). В своей работе автор концентрирует особое внимание на России и ее законодательстве, поскольку данный вопрос является наиболее актуальным в рамках существующей геополитической ситуации. 28 февраля 2023 г. Россия вышла из Совета Европы и денонсировала ряд Конвенций, в т.ч. о пресечении терроризма.<sup>2</sup> Однако не все конвенции Совета Европы прекратили действие в отношении Российской Федерации. Россия продолжит своё участие в Группе государств по борьбе с коррупцией (GRECO) в урезанном формате и лишь в части, касающейся осуществления функций GRECO по Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию 1999 года.

По многим причинам особое место в системе регионального регулирования понятия легализации доходов занимают такие соглашения между странами СНГ, как Соглашение о сотрудничестве в борьбе с преступлениями в сфере экономики (1996), Договор о сотрудничестве государств — участников СНГ в борьбе с терроризмом (1999), Договор государств — участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (2007). Есть, конечно, и другие международные договоры, имеющие отношение к России.

Среди международных органов и организаций, через которые осуществляется международное сотрудничество в борьбе с легализацией

---

<sup>2</sup> Законопроект О прекращении действия в отношении Российской Федерации международных договоров Совета Европы. — Текст : электронный // Система обеспечения законодательной деятельности : [сайт]. — URL: [https://sozd.duma.gov.ru/bill/279220-8#bh\\_histras](https://sozd.duma.gov.ru/bill/279220-8#bh_histras) (дата обращения: 26.05.2023).

незаконных доходов, важное место отводится Управлению по наркотикам и преступности, созданному при ООН, Международному валютному фонду, Всемирному банку. Таким образом, термин "отмывание денег" закреплен во многих международных, региональных, а также национальных законодательствах.

В Российской Федерации этот термин закреплен в Федеральном законе Российской Федерации от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 16.04.2022) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".<sup>3</sup> В нем указано, что легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, — это придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления. Помимо этого, понятие легализации доходов упоминается в УК РФ Статье 174. «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем».<sup>4</sup> В Уголовном Кодексе нет четкого определения легализации денежных средств, а идет ссылка именно на №115-ФЗ. Таким образом, можно отметить, что этот закон является центральным в вопросе отмывания нелегальных доходов в Российской Федерации. Следовательно, целесообразно опираться на данный нормативно-правовой акт в процессе работы.

Необходимо отметить, что легализация преступных доходов является довольно сложным процессом, включающим множество разнообразных сделок, совершаемых разнообразными методами. Поэтому полного и абсолютно всеобъемлющего понятия легализации доходов, как и законодательства, в котором бы содержались все его возможные методы превентивности, не существует, однако в правовых доктринах различных

---

<sup>3</sup> Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ (последняя редакция)

<sup>4</sup> "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 03.04.2023)

уровней выделены соответствующие меры по противодействию отмыванию доходов.

## **1.2 Отличительные черты универсальных и региональных международных антиотмывочных организаций**

В связи с тем, что антиотмывочное законодательство, как было отмечено автором ранее, является достаточно вариативным и может отличаться как на универсальном, региональном, так и на национальных уровнях, то в связи с проблематикой, выставленной автором, стоит прежде всего рассмотреть вопрос различия законодательств в сфере ПОД/ФТ на универсальном и региональных уровнях.

Чтобы начать анализ отличительных черт универсальных и региональных международных антиотмывочных законодательств, стоит обратить внимание на общие меры борьбы с отмыванием доходов, выделяемые международными организациями.

Для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, можно выделить следующие универсальные меры, отмеченные многими законодательствами:

1. определение перечня преступлений, с легализацией доходов, с которыми следует бороться;
2. определение перечня организаций (в основном финансово-кредитных), которые должны проявлять особую бдительность при осуществлении через них крупных или подозрительных операций;
3. определение порядка экстрадиции лиц, обвиненных в легализации денег;
4. установление в законодательстве той или иной страны понятия "легализация незаконно полученных доходов" таким образом, что исключало

бы возможность двоякого толкования, споров или ухода от ответственности за совершение данного преступления и т. д.

В соответствии с №115-ФЗ ст 4. в Российской Федерации к мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, относятся:<sup>5</sup>

1. организация и осуществление внутреннего контроля;
2. обязательный контроль;
3. запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и об отмене данных мер, о приостановлении операции, а также об отказе клиенту в приеме на обслуживание, об отказе в совершении операции, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада), о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 настоящего Федерального закона, и их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом, об отнесении Центральным банком Российской Федерации клиентов кредитных организаций - юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;
4. иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

---

<sup>5</sup> Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ (последняя редакция)

На данном этапе уже следует отметить, что информирование клиента, а также информация в целом являются ресурсом и мерой не последней важности в противодействии легализации доходов. О роли информации в системе ПОД/ФТ будет идти речь чуть позже.

Все эти меры хоть и могут быть имплементированы в законодательствах отдельных страны, но международное сотрудничество необходимо для своевременного и эффективного противодействия отмыванию нелегальных доходов. В связи с тем, что эта проблема может представлять угрозу не только одной отдельно взятой стране, но и представлять угрозу всему мировому сообществу, необходимы меры всего мирового сообщества. Особенно в связи с тем, что чаще всего схемы отмывания денег включают в себя транзиты в страны-офшоры.

Многие международные организации, например, Организация Объединённых Наций, от которой было взято одно из определений легализации нелегальных доходов, закрепили это понятие. Однако, эти организации не занимаются всеми перечисленными выше мерами противодействия. К числу универсальных международных организаций, занимающихся исключительно вопросом противодействия отмыванию нелегальных доходов, относятся не такое большое количество организаций, как можно было подумать.

К наиболее известным, а также всеобъемлющим, относится Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег или ФАТФ. ФАТФ была создана в 1989 году по решению стран «Большой семерки» и является основным международным институтом, занимающимся разработкой и внедрением международных стандартов в сфере ПОД/ФТ. Более 200 юрисдикций по всему миру обязались выполнять рекомендации ФАТФ через глобальную сеть региональных органов по типу ФАТФ и членство в ФАТФ.

В феврале 1990 года ФАТФ подготовила 40 Рекомендаций по отмыванию денег для рассмотрения всеми заинтересованными странами, включая страны с неразвитыми финансовыми системами. Рекомендации предлагают конкретные меры для государств-членов по совершенствованию их правовых систем и финансовых структур с целью повышения эффективности государств в борьбе с отмыванием денег и укрепления международного сотрудничества в этой области.

В соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН № 1617 (2005) 40 рекомендаций ФАТФ являются обязательными международными стандартами для выполнения государствами-членами ООН. Однако этого недостаточно, чтобы в полной и полностью распространенной мере охватить весь мир в систему ПОД/ФТ.

Было создано девять региональных органов по типу ФАТФ. Региональными органами по типу ФАТФ являются:<sup>6</sup>

- Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (АТГ), базирующаяся в Сиднее, Австралия;
- Карибская целевая группа по финансовым мероприятиям (КФАТФ), базирующаяся в Порт-оф-Спейне, Тринидад и Тобаго;
- Евразийская группа (ЕАГ), базирующаяся в Москве, Россия;
- Группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ЕСААМЛГ), базирующаяся в Дар-эс-Саламе, Танзания;
- Центрально-Африканская группа по борьбе с отмыванием денег (ГАБАК), базирующаяся в Либревиле, Габон;
- Латиноамериканская группа по борьбе с отмыванием денег (ГАФИЛАТ), базирующаяся в Буэнос-Айресе, Аргентина;

---

<sup>6</sup> РЕГИОНАЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ПО ТИПУ ФАТФ. — Текст : электронный // Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег : [сайт]. — URL: <https://apgml.org/fatf-and-fsrb/page.aspx?p=94065425-e6aa-479f-8701-5ca5d07ccfe8> (дата обращения: 19.04.2023).

- Западноафриканская группа по отмыванию денег (ГИАБА), базирующаяся в Дакаре, Сенегал;
- Целевая группа по финансовым мероприятиям на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ), базирующаяся в Манаме, Бахрейн;
- Группа Совета Европы по борьбе с отмыванием денег (МАНИВЭЛ), базирующаяся в Страсбурге, Франция (Совет Европы).

Сходные с РГТФ функции имеет также Офшорная группа банковского надзора (ОГБН), однако официально к региональным группам не относится.

В связи с выходом из Совета Европы с 15 марта 2022 года Российская Федерация больше не является членом МАНИВЭЛ.<sup>7</sup> Таким образом, по состоянию на 2023 год, Российская Федерация состоит исключительно в ЕАГ как в региональной группе по типу ФАТФ, а принимать участие в деятельности самой группы ограничена самой организацией.

Региональные организации ПОД/ФТ: МАНИВЭЛ



Рисунок 2 – Региональные организации ПОД/ФТ: МАНИВЭЛ  
Источник: составлено автором

<sup>7</sup> МАНИВЭЛ. — Текст : электронный // Росфинмониторинг : [сайт]. — URL: <https://www.fedsfm.ru/fm/moneyval> (дата обращения: 19.04.2023).

ЕАГ совместно с ФАТФ и другими восемью региональными органами представляет собой глобальную сеть по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения. 40 рекомендаций ФАТФ являются основными стандартами борьбы с этими преступлениями.<sup>8</sup>



*Рисунок 3 – Региональные организации ПОД/ФТ: ЕАГ*

*Источник: составлено автором*

Помимо универсальной организации ФАТФ безусловно существуют и другие международные организации, занимающиеся вопросом противодействия отмыванию доходов. Особенно если брать во внимание тот факт, что с 24 февраля 2023 года организация ФАТФ приостановила членство России в организации.<sup>9</sup> Исходя из вышеизложенного, следует выделить непосредственно те международные организации, в которых Российская Федерация принимает непосредственное участие.

В рамках многостороннего сотрудничества Федеральная служба по финансовому мониторингу (со стороны РФ) участвует в работе Группы

---

<sup>8</sup> Financial action task force & FATF-style regional bodies. — Текст : электронный // APG : [сайт]. — URL: <https://apgml.org/fatf-and-fsrb/page.aspx?p=94065425-e6aa-479f-8701-5ca5d07ccfe8> (дата обращения: 09.04.2023).

<sup>9</sup> FATF Statement on the Russian Federation. — Текст : электронный // Официальный сайт ФАТФ : [сайт]. — URL: <https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfgeneral/fatf-statement-russian-federation.html> (дата обращения: 20.04.2023).

разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), Региональной группы по типу ФАТФ на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ), международного профессионального объединения подразделений финансовой разведки (ПФР) – Группы «Эгмонт», Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств-участников Содружества Независимых Государств (СРПФР), ряда иных международных структур, а также в мероприятиях, проводимых под эгидой ООН.<sup>10</sup>

Рассмотрим, чем региональные международные организации, в которых состоит и участвует (или состояла ранее) Российская Федерация, отличаются от универсальных с целью дальнейшего анализа. (Приложение 1)

При первом же взгляде на данную таблицу, составленную автором, легко заметить, что несмотря на то, что ФАТФ является, так сказать, центральной организацией для всей системы ПОД/ФТ, в ее число входят гораздо меньшее число стран, чем в неофициальную группировку «Эгмонт». Главенствование ФАТФ в системе определяется скорее лишь датой создания (ФАТФ основан в 1989 г., группа «Эгмонт» в 1995 г.).

Различие универсальных и региональных законодательств заключается в первую очередь в том, что универсальные международные договоры доступны для участия стран из всех частей мира. Так, из 193 стран мира 167 стран являются членами системы ПОД/ФТ. С другой стороны, универсальные законодательства не являются обязательными для соблюдения. Положения 40 рекомендаций ФАТФ и принципов Эгмонт не затрагивают права государств-участников принимать более строгие, и наоборот, более мягкие внутренние меры по соблюдению правил ПОД/ФТ.

---

<sup>10</sup> МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО. — Текст : электронный // Официальный сайт Росфинмониторинга : [сайт]. — URL: <https://www.fedsfm.ru/fm/international-cooperation> (дата обращения: 20.04.2023).

Между тем стоит также отметить, что универсальные международные договоры доступны для участия стран из всех частей мира, в то время как в региональных договорах скорее участвуют страны-соседи определенных регионов. Эти региональные соглашения характеризуются, в последнее время, небольшим числом государств-членов. Это объясняется тем, что легче достичь соглашения, когда круг участников такого договора мал и ограничен. Международные соглашения в регионе также являются приоритетными соглашениями, поскольку они выгодны только странам, участвующим в таких союзах. Соответственно, для всех регионов и региональных группировок характерны соглашения в области ПОД/ФТ, выраженные в той или иной мере.

В отличие от универсальных договоров, региональные договоры оказывают большее влияние на национальное законодательство в силу своего небольшого количества стран-участниц. Ограниченное число стран помогает более детально проработать такие аспекты, как действие международных договоров на территории государства-участника, сроки имплементации, а также ближайшие планы по реализации положений договора.

Однако стоит отметить и другую международную тенденцию. Так, не находясь в регионе Ближнего Востока и Северной Африки Российская Федерация имеет тесное сотрудничество с МЕНАФАТФ, являясь страной-наблюдательницей. И для системы ПОД/ФТ характерно присутствие стран-наблюдателей из других регионов среди всех региональных групп. Таким образом происходит своеобразное единение и унификация законодательств. Интересно отметить, что Соединенные Штаты Америки являются наблюдателями или участниками во всех региональных группах ФАТФ.

### **1.3 Базовые принципы противодействия отмыванию доходов**

Основу международного сотрудничества по противодействию отмыванию нелегальных доходов представляет межправительственная комиссия по финансовому мониторингу или ФАТФ. Об этой организации неоднократно говорилось выше.

Система ФАТФ работает на основе 40 рекомендаций, которых придерживаются все члены организации. Рекомендации ФАТФ представляют собой одобренные на международном уровне глобальные стандарты борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Как это утверждается на официальном сайте ФАТФ, это рекомендации «повышают прозрачность, и позволяют странам успешно принимать меры против незаконного использования их финансовой системы».<sup>11</sup> Межправительственный орган устанавливает международные стандарты, направленные на предотвращение этой незаконной деятельности и вреда, который она наносит обществу. Являясь директивным органом, ФАТФ работает над формированием необходимой политической воли для проведения национальных законодательных и нормативных реформ в этих областях.

Стратегия ФАТФ состоит из следующих основных компонентов:

- разработка международных стандартов в борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма;
- осуществление мониторинга за исполнением данных стандартов; проведение исследований рисков, трендов и типологий отмывания денег и финансирования терроризма с разработкой методологий борьбы с этими видами преступлений;
- развитие надежных и эффективных региональных структур, организованных по тем же принципам, что и ФАТФ;
- расширение сотрудничества с профильными международными организациями.

---

<sup>11</sup> What we do. — Текст : электронный // Официальный сайт ФАТФ : [сайт]. — URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/the-fatf/what-we-do.html> (дата обращения: 03.05.2023).

В Рекомендациях ФАТФ изложены основные меры, которые страны должны принять для противодействия отмыванию нелегальных доходов:

- выявление рисков и разработка политики и внутренней координации;
- заниматься отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения;
- применять превентивные меры в отношении финансового сектора и других определенных секторов;
- установить полномочия и обязанности компетентных органов (например, следственных, правоохранительных и надзорных органов) и другие институциональные меры;
- повысить прозрачность и доступность бенефициарного владения информацией о юридических лицах и соглашениях;
- содействовать международному сотрудничеству.

ФАТФ уделяет значительное внимание сотрудничеству с такими международными организациями, как МВФ, Всемирный банк, Управление ООН по наркотикам и преступности. Данные структуры реализуют свои программы, нацеленные на противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма.

Для мониторинга выполнения странами рекомендаций ФАТФ, организация проводит экспертные обзоры национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ. ФАТФ также работает в сотрудничестве с другими международными заинтересованными сторонами для выявления слабых мест на уровне стран с целью обеспечения безопасности международной финансовой системы. Одним из основных инструментов реализации рекомендаций ФАТФ на национальном уровне являются подразделения финансовой разведки (ПФР), которые отвечают за потоки незаконно полученных средств. Они отвечают за сбор и анализ финансовой информации из стран с целью выявления потока незаконных средств.

В каждой стране существуют свои ПФР. От их корректной работы зависит и международная система ПОД/ФТ. В связи с этим ФАТФ имеет систему взаимных оценок, в ходе которых публикуются отчеты о взаимных оценках и соблюдении 40 рекомендаций ФАТФ.

Последняя оценка деятельности системы ПОД/ФТ России проводилась в марте 2019 года. Суммарно по рейтингам Российская Федерация заняла 5-е место по эффективности национальной антиотмывочной системы в мире. Россия поставлена на процедуру стандартного мониторинга, предусматривающую представление регулярных отчетов. Следующий отчет об эффективности российской системы ПОД/ФТ должен был быть представлен в феврале 2023 г., однако известные события о прекращении сотрудничества ФАТФ с Россией помешали этому.

Как и говорилось ранее, ключевым элементом противодействия отмыванию доходов служит именно сбор сведений о подозрительных операциях и ненадлежащих клиентах службами внутреннего контроля банков, страховых компаний, организаций – участников рынка ценных бумаг и др. подотчетных структур. Этот подход обеспечивается межправительственной независимой организацией ФАТФ. В Российской Федерации данную функцию выполняет Росфинмониторинг. Федеральная служба по финансовому мониторингу является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в этой сфере, по координации соответствующей деятельности других федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, а также функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в

результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, и по выработке мер противодействия этим угрозам.<sup>12</sup>

В своей работе Росфинмониторинг добился больших прогрессов за небольшой период времени: от того, что Россию исключили из «списка не сотрудничающих стран и территорий» в 2002 году, до того, что сейчас Россия является одним из безусловных лидеров в данной сфере (5 место по последней взаимной оценке) и инициаторов, например, создания региональных групп.

В целом, страны - члены ФАТФ демонстрируют хорошее понимание рисков и реагирование на них: более 80% из них достигают существенной или высокой эффективности.<sup>13</sup> Что касается законов и нормативных актов, то в настоящее время 76% стран удовлетворительно выполнили 40 рекомендаций ФАТФ. Это значительное улучшение технического соответствия, которое в 2012 году составило всего 36%, демонстрируя положительное влияние процессов взаимной оценки и последующих действий ФАТФ.<sup>14</sup> Однако подчеркивается, что многие страны по-прежнему сталкиваются с существенными проблемами в принятии эффективных мер в соответствии с рисками, с которыми они сталкиваются. Это включает в себя трудности с расследованием и судебным преследованием громких трансграничных дел и предотвращением использования анонимных подставных компаний и трастов в незаконных целях.

Неудивительно, но без создания и развития соответствующих национальных ПФР развитие системы ПОД/ФТ было бы невозможно. Несоблюдение рядом стран условий противодействия отмыванию может

---

<sup>12</sup> О РОСФИНМОНИТОРИНГЕ. — Текст : электронный // Официальный сайт Росфинмониторинга : [сайт]. — URL: <https://www.fedsfm.ru/about> (дата обращения: 04.05.2023).

<sup>13</sup> REPORT ON THE STATE OF EFFECTIVENESS AND COMPLIANCE WITH THE FATF STANDARDS. — Текст : электронный // Официальный сайт ФАТФ : [сайт]. — URL: <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf/documents/recommendations/Report-on-the-State-of-Effectiveness-Compliance-with-FATF-Standards.pdf> (дата обращения: 03.05.2023).

<sup>14</sup> REPORT ON THE STATE OF EFFECTIVENESS AND COMPLIANCE WITH THE FATF STANDARDS. — Текст : электронный // Официальный сайт ФАТФ : [сайт]. — URL: <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf/documents/recommendations/Report-on-the-State-of-Effectiveness-Compliance-with-FATF-Standards.pdf> (дата обращения: 03.05.2023).

привести к тому, что эти страны буквально моментально становятся магнитами для нелегальных денежных потоков.

ФАТФ по-прежнему сосредоточена на своем мандате по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и вряд ли будет уделять более приоритетное внимание расширению доступа к финансовым услугам без значительного и последовательного давления со стороны внешних субъектов. И хотя ФАТФ несет ответственность за обеспечение того, чтобы ее стандарты не создавали ненужных барьеров для доступа к финансовым услугам, национальные власти должны разработать политику, способствующую этому. Фокусирование ФАТФ лишь на своих рекомендациях, которые были разработаны лишь для рекомендательного характера, не несет за собой обязательство стран соблюдать эти законодательства с особой жестокостью, да и вообще соблюдать. Минимальный срок тюремного заключения за отмывание денег составляет всего один год, а минимальный штраф - 1000 долларов. Однако отмывание денег за тяжкое преступление влечет за собой солидный минимальный штраф в размере 250 000 долларов. Однако это все равно не является таким крупным наказанием за финансовое мошенничество. Так, в Российской Федерации за несоблюдение требований 115-ФЗ грозит административная ответственность и штраф от 10000 рублей.

ФАТФ изживает себя. Многие страны недовольны особой политизированностью группы, что явно прослеживается на недавнем примере как Российской Федерации, так и на ряде других стран. В их число входит Пакистан. Есть основания полагать, что ФАТФ является одним из нескольких инструментов, с помощью которых мировые державы преследуют свои дипломатические цели, когда после публичного признания в 2021 году индийским министром иностранных дел Субраманьям Джайшанкар, что «благодаря нам [Пакистан] находится под прицелом ФАТФ и был внесен в

серый список”.<sup>15</sup> А уже буквально на следующий день США высоко оценили усилия Пакистана по приведению в соответствие с требованиями ФАТФ и призвали страну “оперативно реализовать свой новый второй план действий”.

Не раз ФАТФ обвинялись в политизированном взгляде на исламские страны. Так, например, коэффициент несоблюдения требований во Франции составляет 25%, но надзорный орган ФАТФ закрывает на это глаза, а между тем вносил Пакистан с гораздо меньшим рейтингом несоблюдения в серый список. Точно также можно сказать, что то, что Иран находится в черном списке ФАТФ безусловно является политизированным решением под влиянием США, и США стремятся усилить воздействие санкций против Ирана, используя стандарты ФАТФ. Фактически, из 41 меры, которые было рекомендовано принять Ирану, только две играют центральную роль, и эти две не являются существенными в контексте отмывания денег, поскольку они больше ориентированы на международные взаимодействия и сотрудничество.

Ситуация с приостановкой членства России в ФАТФ, пожалуй, носит наиболее политизированный характер. Неоднократно говорилось и подтверждалось статистически, что Россия соблюдает все требования ФАТФ, включая международное сотрудничество и кооперацию. Эта приостановка выгодна западным странам, и прежде всего США.

Причем стоит отметить, что любые решения, принимаемые данной организацией, например добавление в серый список, имеет отражение на репутации страны на мировой арене и причиняет определенный репутационный ущерб. Страны и компании не хотят добровольно сотрудничать с «серыми» странами, и страны получают худший риск-рейтинг.

Еще раз стоит подчеркнуть, что без соответствующих мер со стороны национальных ПФР современное представление о системе и успешности ФАТФ было бы невозможно. На взгляд автора, в текущее время, после

---

<sup>15</sup> Politicised FATF. — Текст : электронный // НИ Tribune : [сайт]. — URL: <https://tribune.com.pk/story/2311968/politicised-fatf> (дата обращения: 03.05.2023).

созданий всех необходимых основ для национальных систем ПОД/ФТ, гораздо большее внимание стоит уделять практическим вопросам, особенно вопросам коопераций. ФАТФ закладывает соблюдение рекомендаций как теорию, которой следует придерживаться, далее – дело за соответствующими региональными сотрудничествами.

## **Глава 2. Международное сотрудничество России в сфере ПОД/ФТ в рамках региональных многосторонних организаций**

### **2.1 Масштабы и тенденции движения международных потоков нелегального капитала в мировой экономике**

По самой своей природе нелегальные денежные потоки трудно измерить и еще труднее обобщить. При оценке нелегальных денежных потоков существует три основные проблемы. Первый — это проблема измерения. Поскольку истинную величину незаконных потоков в экономику и из нее никогда нельзя зафиксировать по-настоящему, большинство методов дают сконструированную оценку величины денежных потоков, которая будет отклоняться от истинной оценки на величину ошибки неизвестного размера и направления. Эти оценки часто индексируются с течением времени и в зависимости от направления или типа потока. Они, вероятно, будут непредвзятыми, если ошибка измерения действительно случайна, хотя при наличии высокой степени шума в данных может быть трудно определить, являются ли значимыми наблюдаемые изменения с течением времени.

Вторая проблема при оценке нелегальных денежных потоков связана с тем фактом, что большинство методов оценки конкретных видов потоков дублируют друг друга по своей природе: они частично измеряют один и тот же источник или канал. Это делает построение агрегированного показателя, суммирующего все типы нелегальных денежных потоков, особенно сложным — возможно, даже безрезультатным.

Последняя проблема заключается в том, что меры исследований нелегальных денежных потоков будут благоприятствовать тем видам незаконных потоков, которые легче поддаются измерению или для которых с большей вероятностью будут разработаны меры. Поэтому трудно сделать окончательные заявления относительно того, являются ли определенные источники или каналы денежных потоков более распространенными,

поскольку относительная важность источника или канала в глобальных оценках может определяться просто относительным спросом на эти оценки или их предложением.

Как уже упоминалось, расчеты реальных глобальных потоков нелегального капитала действительно трудно поддаются вычислению. Особенно трудно подсчитать реальные объемы их влией экономики и нелегальных рынков. Однако с помощью статистики и эконометрики можно сделать предположения о масштабах незаконных потоков капитала. Таким образом, эконометрические методы оценки теневой экономики, основанные на моделях, становятся все более популярными, но до сих пор не существует системного подхода к получению наилучших результатов за счет их взаимодополняемости. Доминирующие подходы в литературе — анализ спроса на валюту (модель CDA<sup>16</sup>) и имитационная модель, представленная моделью множественных причин с множеством показателей (модель MIMIC<sup>17</sup>). Однако, несмотря на широкое использование обоих подходов, часто возникают проблемы, связанные с ошибками в уравнениях спроса на валюту и неопределенными преобразованиями скрытой переменной, полученной из имитационной модели, в поддающиеся интерпретации уровни и пути теневой экономики.

В частности, регрессии модели CDA часто упускают важные переменные (например, развитие системы электронных платежей, поскольку модель основана на анализе наличных платежей) и часто оценивают теневую экономику на основе сценария несуществующей экономики с нулевым налогообложением.

Имитационные модели, с другой стороны, создают неидентифицированную скрытую переменную, и результаты ее измерения

---

<sup>16</sup> Модель CDA-currency demand analysis, анализ спроса на валюту

<sup>17</sup> Модель MIMIC - multiple indicators and multiple causes, модель множественных причин с множеством показателей

зависят главным образом от специальных ограничений, которые вводятся в модель неофициально или даже неявно. Имитационные модели - модели с множеством показателей и множеством причин - на самом деле являются частным случаем подхода к моделированию структурными уравнениями. Однако оба этих метода, даже взятые вместе, не могут с абсолютной точностью определить объемы теневой экономики, поскольку они по большей части опираются на наличные деньги и лишь небольшое число факторов.<sup>18</sup>

Ежегодно во всем мире отмывается от 800 миллиардов до 2 триллионов долларов. Этот разброс огромный. К сожалению, согласно статистике отмывания денег за 2020 год, 90% отмытых денег остаются необнаруженными. По оценкам Salomon and Spanjers (2017), незаконные потоки из развивающихся стран в 2014 году составили почти 1 трлн долларов. В докладе Управления Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности Питшманн и Уокер (2011) оценили общий объем отмывания денег примерно в 1,5 трлн долларов в год по состоянию еще на 2009 год, хотя неясно, какая доля этого квалифицировалась как незаконные потоки.

По данным Конференции Организации Объединенных Наций по торговле и развитию (ЮНКТАД), Африка теряет 88,6 миллиарда долларов США ежегодно из-за нелегальных денежных потоков. Что касается Латинской Америки и Карибского бассейна, то, по оценкам Экономической комиссии Организации Объединенных Наций для Латинской Америки и Карибского бассейна (ЭКЛАК ООН), в 2004-2013 годах незаконный отток финансовых средств составил 1,8% регионального валового внутреннего продукта (ВВП) и

---

<sup>18</sup> Македонская, Е. А. Эконометрические методы мониторинга теневой экономики / Е. А. Македонская // АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СОВРЕМЕННОЙ науки и ОБРАЗОВАНИЯ : сборник статей XV Международной научно-практической конференции. В 2 частях, Пенза, 23 декабря 2021 года. Том Часть 2. – Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2021. – С. 31-33. – EDN WHYEMY.

3,1% региональной торговли, при этом потери за 10-летний период составили 765 миллиардов долларов США.<sup>19</sup>

Одним из наиболее распространенных каналов для нелегальных денежных потоков является система международной торговли. По оценкам Global Financial Integrity, по состоянию на 2021 год годовой масштаб нелегальных денежных потоков связанных только с торговлей в развивающихся странах и за их пределами составлял в среднем около 20 процентов от стоимости их общей торговли с развитыми экономиками.<sup>20</sup>

Согласно картографированию, проведенному для настоящего отчета, с 2011 по 2021 год объем отмытых денег в сфере торговли во всем мире составил более 60 миллиардов долларов США. Географически отмывание денег, основанное на торговле, произошло в более чем 77 юрисдикциях по всему миру или иным образом затронуло их. Только по распространенности юрисдикции с наибольшим количеством случаев отмывания денег включают Соединенные Штаты (16 процентов от всех стран, упомянутых в случаях), Мексику (10 процентов), Колумбию (6 процентов), Китай (6 процентов) и Гонконг (3 процента). Однако распространенность случаев может также свидетельствовать об институциональном потенциале по выявлению и расследованию таких случаев. В среднем за год дела рассматривались в 3 юрисдикциях. (Приложение 2)

Практически любой товар может быть использован в схемах отмывания доходов. По видам используемой продукции наиболее распространенными в 2021 году были автомобили/транспорт (24 процента от всех упомянутых видов продукции), металлы и минералы (17 процентов), сельскохозяйственная продукция (13 процентов) и текстиль (11 процентов). В общей сложности было

---

<sup>19</sup> Flujos financieros ilícitos en América Latina y el Caribe. — Текст : электронный // United Nations Economic Commission on Latin America and the Caribbean : [сайт]. — URL: [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40921/S1601230\\_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40921/S1601230_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y) (дата обращения: 04.05.2023).

<sup>20</sup> Trade-Related Illicit Financial Flows in 134 Developing Countries 2009-2018. — Текст : электронный // Global Financial Integrity : [сайт]. — URL: <https://gfindtegrity.org/report/trade-related-illicit-financial-flows-in-134-developing-countries-2009-2018> (дата обращения: 04.05.2023).

выявлено 68 конкретных продуктов, начиная от чеснока и медуз и заканчивая шелковыми цветами и духами. Единственным наиболее распространенным специфическим продуктом были автомобили.

Опираясь на типологию ЮНКТАД существует 4 основных вида деятельности, которые могут приводить к созданию нелегальных денежных потоков: (Рисунок 1)

- Налоговая и коммерческая деятельность
- Нелегальные рынки
- Коррупция
- Деятельность, связанная с эксплуатацией, и финансирование преступности и терроризма.



Рисунок 4 - Деятельность, которая может привести к возникновению незаконных финансовых потоков.

Источник: официальный сайт ЮНКТАД <https://unctad.org/statistics/illicit-financial-flows>

Учитывая сложность отличающихся национальных законодательств и практик, и поскольку оценка нелегальных денежных потоков является скорее статистической работой, нежели аудиторской или судебной, невозможно определить объем видов деятельности для непосредственной оценки с точки

зрения их законности. На рисунке 2 приведены примеры таких видов деятельности, а также связи основных категорий НФП с видами деятельности, которые их генерируют.

КАТЕГОРИИ НФП	ПРИМЕРЫ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО КАТЕГОРИЯМ ICCS
Налоговые и коммерческие практики	08041 Правонарушения, связанные с тарифами, налогообложением, пошлинами и доходами 08042 Корпоративные правонарушения, в том числе антимонопольные правонарушения и правонарушения, связанные с импортом/экспортом; нарушения торговых правил 08045 Манипулирование рынком или инсайдерская торговля, ценовой сговор
Виды деятельности по типу эксплуатации и финансирование терроризма (части разделов 02, 04, 09)	020221 Похищение 0203 Рабство и эксплуатация 0204 Торговля людьми 0302 Сексуальная эксплуатация 02051 Вымогательство 0401 Грабеж 0501 Кража с проникновением 0502 Кража 09062 Финансирование терроризма
Нелегальные рынки	ICCS включает длинный список видов деятельности, в том числе, например, торговля наркотиками (060132), торговля оружием (090121), незаконная добыча полезных ископаемых (10043), незаконный ввоз мигрантов (08051), контрабанда товаров (08044), незаконная торговля объектами дикой природы (100312)
Коррупция (раздел 0703)	07031 Взятничество 07032 Присвоение средств 07033 Злоупотребление служебным положением 07034 Торговля влиянием 07035 Незаконное обогащение 07039 Другие коррупционные деяния

*Таблица 1 - Примеры видов деятельности, генерирующих незаконные финансовые потоки по Международной классификации преступлений для статистических целей (ICCS).*

*Источник: УНП ООН, 2015.*

В связи с тем, что, как и отмечалось, реальная оценка нелегальных денежных потоков в экономике является явлением сложным и комплексным, стоит обратить внимание на взаимосвязь факторов способствующих росту нелегальных денежных потоков в отдельной стране за определенный период времени. Рассмотрим пример Российской Федерации за последние 4 года (Таблица 2).

	2019	2020	2021	2022
Теневая экономика	109200,0	107000,0	111000,0	113300,0
Коррупция	55,1	58,0	63,9	37,0
Экономические преступления	440,0	339,5	641,9	322,5
Налоговая и коммерческая деятельность	22700,0	21010,0	28580,0	33580,0

*Таблица 2 - Зависимость теневой экономики России от основных видов деятельности, которые могут приводить к созданию нелегальных денежных потоков, млрд. руб.*

*Составлено автором на основе данных МВД России и ФНС России*

В качестве зависимой переменной был взят объем теневой экономики России, поскольку как уже не раз отмечалось, измерение нелегальных потоков денежных средств является трудновыполнимой задачей, однако статистика по объемам теневой экономики все еще может помочь в данном исследовании, поскольку частично включает в себя также и нелегальные денежные потоки.

Из 4 факторов, влияющих на создание нелегальных денежных потоков, определяемых ЮНКТАД, не была взята статистика по нелегальным рынкам. Это объясняется тем, что к нелегальным рынкам относится большой список видов деятельности. Оценить масштабы того же нелегального рынка наркотиков почти невозможно, можно опираться лишь на количество зарегистрированных дел. Дабы исключить неточности в проведении анализа, данная статистика не была взята.

Был произведен корреляционный анализ сводной таблицы, итогом которого стала матрица парных коэффициентов корреляции данных показателей за исследуемый период.

Выглядит она следующим образом:

	<i>Теневая экономика</i>	<i>Коррупция</i>	<i>Экономические преступления</i>	<i>Налоговая и коммерческая деятельность</i>
Теневая экономика	1			
Коррупция	-0,632320235	1		
Экономические преступления	0,099910984	0,702646101	1	
Налоговая и коммерческая деятельность	0,975335613	-0,630414154	0,055062343	1

*Таблица 3 – Корреляционная матрица.*

*Составлено автором.*

На её основе делаем выводы, что налоговая и коммерческая деятельность сильнее всего из данных факторов влияет на формирование теневой экономики, в том числе на создание нелегальных денежных потоков. В свою очередь влияние коррупции и фактора экономических преступлений не столько существенно на теневую экономику. Стоит отметить, что данные параметры формируются значительно сложнее, чем учет нелегальных налоговых и коммерческих практик. Экономические преступления и коррупционные сделки значительно сложнее отследить, поэтому можно сказать, что и их влияние на теневую экономику значительно сложнее учесть в полной мере, поскольку нет полной статистики таких преступлений. Однако стоит отметить, что по своей сути все эти виды деятельности не связаны с международными рынками. Зачастую, все эти правонарушения совершаются внутри определенных стран, а появление незаконных финансовых потоков связано уже с желанием отмыть эти средства. Далее в работе пойдет речь о том, как мошенники могут приводить к созданию международных потоков нелегальных средств.

## 2.2 Региональные особенности нелегальных операций с денежными средствами

Для дальнейшего анализа нелегальных операций и их типологий следует безусловно отметить то, почему вообще были созданы региональные группы по типу ФАТФ. Точно так же, как ЕАГ исследует типологии ПОД/ФТ, характерные для Евразийского региона, и изучает ведущую международную практику в этом направлении, другие региональные группы созданы для того, чтобы эффективнее работать в определенных регионах мира. Нельзя не отметить, что так, процессы, характерные для африканского региона будут отличаться от азиатских.

Несмотря на то, что новые схемы появляются также часто, как и схемы раскрываются, нельзя не учитывать тот факт, что анализ типичных схем присущ всем регионам и является тем фактором, на который опираются региональные группы, для каждой из которой характерен тот или иной вид этапа отмывания денег.

Отмывание денег чаще всего включает в себя три этапа:

- "Размещение" - введение денег в финансовую систему с помощью каких-либо средств;
- "Наслоение" - проведение сложных финансовых операций с целью сокрытия незаконного источника денег;
- "Интеграция" – выгодоприобретение в результате незаконных операций с денежными средствами.

Некоторые из этих шагов могут быть пропущены, в зависимости от обстоятельств. Например, нет необходимости размещать денежные поступления, которые уже находятся в финансовой системе.<sup>21</sup> Данные этапы присущи всем типам нелегальных операций с отмытыми деньгами. Таким

---

<sup>21</sup> Reuter P. Chasing Dirty Money : [англ.] : [арх. 18 января 2012] / Peter Reuter, Edwin M. Truman. — III. Ed. — Peterson, 2004. — 248 с. — ISBN 978-0-88132-370-2. — ISBN 0-88132-370-5.

образом, можно легче отслеживать типичные действия мошенников, примерно зная то, что необходимо для соответствующего отмывания доходов. Однако, как последует далее в работе, большинство операций, связанных с нелегальными денежными потоками связаны с этапом интеграции.

Соответственно для того, чтобы рассмотреть нелегальные операции, характерные для разных регионов, обратимся к отчетам соответствующих региональных организаций.

Начнем с ближайшего региона - ЕАГ. Наиболее актуальные угрозы на уровне Евразийского региона выглядят так (Таблица 4):

<i>Региональные риски, требующие значительного внимания и повышенных мер к их снижению</i>	
1.1	Использование номинальных /подконтрольных компаний или индивидуальных предпринимателей
1.2	Инвестирование преступного дохода в хозяйственную деятельность юридических лиц, в том числе находящихся в третьих странах
1.3	Использование схем (в том числе фиктивных) приобретения/реализации недвижимого и движимого имущества на территории/за пределами государства.
1.4	Проведение «транзитных» операций по банковским счетам
1.5	Проведение операций, связанных с обналичиванием
1.6	Использование офшорных компаний
<i>Региональные риски, требующие постоянного контроля и усиленных мер к их снижению</i>	
2.1	Использование рынка ценных бумаг, в том числе через операции, связанные с покупкой-продажей ценных бумаг
2.2	Использование электронных средств платежа и виртуальных активов
2.3	Использование систем денежных переводов без открытия счета
<i>Региональные риски, требующие принятия стандартных мер к их снижению</i>	
3.1	Вывод денежных средств за рубеж с использованием инструментов принудительного взыскания

*Таблица 4 - Региональные риски ОД.*

*Источник: официальный сайт ЕАГ.*

Самой главной преградой для реализации полной нереализованной силы системы ПОД/ФТ в рамках трансграничных платежей в регионе ЕАГ являются противоречащие друг другу правила в области ПОД/ФТ или противоречащее друг другу их применение, что приводит к возникновению препятствий при

осуществлении трансграничных платежей. Так, например, в настоящее время наблюдается рост масштабов незаконного вывоза капиталов из государств-членов Таможенного Союза и Единого экономического пространства с использованием схем, обусловленных отсутствием таможенного оформления и таможенного контроля, перемещаемых товаров между государствами-членами Таможенного союза и Единого экономического пространства.<sup>22</sup>

В Таможенном союзе и Едином экономическом пространстве между государствами-членами отсутствует таможенный контроль за перемещением товаров, наличных денежных средств и денежных инструментов.

Помимо этого, хищения государственных средств, преступления, связанные с коррупцией и превышением полномочий, мошенничество в финансовом секторе и незаконный оборот наркотиков определены в отчёте о национальной оценке рисков отмывания денег в Российской Федерации в качестве наиболее распространённых видов преступной деятельности, являющихся потенциальными источниками незаконных доходов.<sup>23</sup>

Что касается ближайшего соседа – МАНИВЭЛ, то по последним оценкам, опубликованным на сайтах, можно сказать, что после мировой пандемии COVID-19 тренды продолжали сохраняться. Так, данному региону также присущи проблемы, связанные с транснациональными элементами, как например мошенничество с использованием электронных средств и киберпреступность.<sup>24</sup>

Для данного региона эффективность особенно слаба в области надзора за финансовым сектором, соблюдения требований частным сектором,

---

<sup>22</sup> ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА В РАМКАХ ЕВРАЗИЙСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ. — Текст : электронный // Официальный сайт ЕАС : [сайт]. — URL: [https://eec.eaunion.org/upload/files/paos/library/EEC\\_finpolit\\_150629\\_2.pdf](https://eec.eaunion.org/upload/files/paos/library/EEC_finpolit_150629_2.pdf) (дата обращения: 04.05.2023).

<sup>23</sup> Отчет о взаимной оценке Российской Федерации 2019г. от ФАТФ. — Текст : электронный // Сайт Росфинмониторинга : [сайт]. — URL: <https://www.fedrfm.ru/content/files/documents/2020/%D0%BE%D0%B2%D0%BE%20%D1%80%D1%84%20rus.pdf> (дата обращения: 24.02.2023).

<sup>24</sup> ANNUAL REPORT FOR 2020. — Текст : электронный // Официальный сайт МАНИВЭЛ : [сайт]. — URL: <https://rm.coe.int/annual-report-2020-eng-final/1680a429f5> (дата обращения: 04.05.2023).

прозрачности юридических лиц, а также в отношении обвинительных приговоров за преступления, связанные с отмыванием денег, и конфискации активов, которые остаются очень низкими. Также выявлены серьезные недостатки в отношении финансовых санкций за терроризм и распространение оружия массового уничтожения.<sup>25</sup>

Мошенничество, экономические и финансовые преступления являются одним из приоритетов ЕС в борьбе с серьезной и организованной преступностью в рамках ЕМРАСТ 2022–2025. Касаясь определенных особенностей операций с денежными средствами в данном регионе стоит отметить использование крупных наличных банкнот для отмывания средств. Так, в отчете за 2015 год Европол поставил под сомнение необходимость банкноты номиналом 500 евро, учитывая ее непропорциональное использование на различных этапах преступной деятельности и процесса отмывания денег. Вняв этой обеспокоенности, Европейский центральный банк (ЕЦБ) объявил, что прекратит выпуск банкнот высокой стоимости, как результат – во многих банках Европы просто отказываются менять банкноты в размере 500 евро.<sup>26</sup>

Как можно заметить, для регионов МАНИВЭЛ и ЕАГ характерны примерно одинаковые риски ОД. К таким рискам относятся риски использования офшорных компаний для отмывания средств, использование схем, связанных с недвижимостью. Нередко эти регионы являются вовлеченными в схемы отмывания друг друга. Как например, в ходе операции 2016 года под кодовым названием “Usura” Европол поддержал Гражданскую гвардию Испании в ликвидации сети по отмыванию денег, связанной с двумя известными российскими преступными синдикатами. За несколько лет по

---

<sup>25</sup> ANNUAL REPORT FOR 2021. — Текст : электронный // Официальный сайт МАНИВЭЛ : [сайт]. — URL: <https://rm.coe.int/moneyval-annual-report-2021/1680aad1fc> (дата обращения: 04.05.2023).

<sup>26</sup> Money Laundering. — Текст : электронный // EUROPOL : [сайт]. — URL: <https://www.europol.europa.eu/crime-areas-and-statistics/crime-areas/economic-crime/money-laundering> (дата обращения: 21.05.2023).

схеме было отмыто, по оценкам, 62 миллиона евро за счет инвестиций в недвижимость.<sup>27</sup>

Далее коснёмся Латино-Американского региона и ГАФИЛАТ. Материковая часть региона граничит с субрегионом, в который интегрированы страны-производители наркотиков, и из-за своего местоположения его территория считается проходной, через который эти незаконные товары попадают к потребителям в Соединенных Штатах и Канаде. Незаконный оборот наркотиков является одним из основных источников незаконных доходов в данном регионе. Эта географическая близость, наряду с другими факторами, которые могут подразумевать большую уязвимость (недостатки в применении превентивных систем, недостаточная осведомленность экономических операторов об опасностях отмывания денег, отсутствие общественного восприятия и т. д.), привлекает мошенников использовать эти страны для отмывания доходов.

Более того, есть основания предполагать, что часть выполняемых ОД соответствует средствам, поступающим от совершения преступлений, совершенных в других странах за пределами этого географического района. Иностранцами источниками получения этих ресурсов могло бы быть совершение преступлений, связанных с финансовым мошенничеством (мошенничество или бесхозяйственность), уклонением от уплаты налогов (которое в некоторых странах субрегиона не рассматривается предикатное правонарушение) и публичная коррупционная деятельность.<sup>28</sup>

Регион Латинской Америки является одним из наиболее коррумпированных регионов мира. Многие страны региона, такие как Венесуэла, Гондурас, Никарагуа, из года в год фигурируют в списках наиболее коррумпированных. Сегодня в науке принято выделять (наряду с другими)

---

<sup>28</sup> ANALYSIS OF REGIONAL THREATS ON MONEY LAUNDERING. — Текст : электронный // Официальный сайт ГАФИЛАТ : [сайт]. — URL: <https://www.gafilat.org/index.php/es/biblioteca-virtual/gafilat/documentos-de-interes-17/traduccion/361-analysisregionalthreatsgafilat/file> (дата обращения: 04.05.2023).

особую, латиноамериканскую, модель коррупции, которая характеризуется тем, что «попустительство правительства коррупции дает возможность теневым и криминальным группам достигнуть могущества, соизмеримого с государственным». Безусловно, коррупция данного региона дает большие основания полагать, что и отмывание доходов в регионе, связанное с коррупцией процветает. Так, например, отмечается, что Парагвай остается под пристальным вниманием общественности как один из мировых центров по отмыванию доходов: несмотря на то, что в 2016 году страна внедрила законодательство, направленное на борьбу с отмыванием, на данный момент она так и не смогла достичь заметного прогресса в его имплементации.

Для карибского региона, точно так же, как и для региона Латинской Америки существует большой вызов того, что страны могут использоваться как мировые «прачечные», в связи с тем, что находятся на путях трафиков наркотиков. С другой стороны, многие страны региона являются мировыми офшорами, в которые поступают огромные суммы средств и не всегда эти средства добыты легальным путем. Страны этого региона по большей части не особо уделяют внимание проблемам ПОД/ФТ. Уязвимости заключаются в продуктах и услугах, предлагаемых в финансовом секторе, в частности в частном банковском обслуживании. Однако стоит заметить, что наибольший риск тут представляют конкретные секторы, связанные финансовыми секторами. Однако каждая страна в данном регионе представляет свой особенный случай.

В африканском регионе действуют 3 региональные группы по типу ФАТФ. Это ГАБАК, ЕСААМЛГ и ГИАБА. Однако хочется сказать, что для всего африканского региона скорее присущи одинаковые особенности нелегальных операций. Ежегодно из экономики Африки незаконно изымается примерно 50 миллиардов долларов США. По своей сути одной из самых больших проблем региона является контрабанда животных и продуктов дикой природы. В глобальном масштабе поступления от незаконной торговли,

связанной с дикой природой, оценивались в пределах 7 и 23 миллиарда долларов США в год.<sup>29</sup>

В регионе также сильно развита коррупция и коррупция рассматривается как серьезное преступление, которое способствует отмыванию денег во всех странах-членах. Связь между коррупцией и отмыванием денег, по-видимому, не повлияла на законодательные или институциональные рамки борьбы с этими двумя явлениями. Поэтому данный вопрос, который не находит отражение в законодательствах всех африканских стран, к сожалению, представляет собой нерешенную проблему.<sup>30</sup>

Африка на самом деле является одним из самых уязвимых регионов по вопросам отмывания нелегальных доходов. Виды нелегальной деятельности, которые имеют здесь место, все привносят свой вклад в создание нелегальных потоков денежных средств. Африка является одним из основных источников незаконно добытых полезных ископаемых, причем они в основном предназначены для крупных рынков драгоценных камней и металлов, расположенных по всему миру.<sup>31</sup> К острым проблемам также относится торговля людьми. Ни в одном другом регионе она не представляет собой такую масштабную проблему как в африканском регионе. Страны Восточной Африки и Южной Африки отмечены как преобладающие страны транзита и назначения, соответственно. Например, в регионе ЕСААМЛГ несмотря на то, что в четырнадцати из пятнадцати стран-участниц действуют законы о борьбе с отмыванием денег, криминализирующие отмывание денег и обязывающие сообщать о связанных с этим подозрительных операциях, общий уровень их

---

<sup>29</sup> ILLEGAL LOGGING, FISHING, AND WILDLIFE TRADE: THE COSTS AND HOW TO COMBAT IT. — Текст : электронный // UNEP–Interpol : [сайт]. — URL: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/422101574414576772/pdf/Illegal-Logging-Fishing-and-Wildlife-Trade-The-Costs-and-How-to-Combat-it.pdf> (дата обращения: 19.05.2023)

<sup>30</sup> AN ASSESSMENT OF THE LINKS BETWEEN CORRUPTION AND THE IMPLEMENTATION OF ANTI-MONEY LAUNDERING STRATEGIES AND MEASURES IN THE ESAAMLG REGION. — Текст : электронный // Официальный сайт ЕСААМЛГ : [сайт]. — URL: [https://www.esaamlg.org/reports/Corruption\\_and\\_AML\\_Systems..pdf](https://www.esaamlg.org/reports/Corruption_and_AML_Systems..pdf) (дата обращения: 04.05.2023).

<sup>31</sup> Отмывание денег, связанное с экологическими преступлениями. — Текст : электронный // Официальный сайт ЕАГ : [сайт]. — URL: <https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/03.Money-Laundering-from-Environmental-Crime.pdf-rus.pdf> (дата обращения: 04.05.2023).

осуществления остается низким. Таким образом, уязвимость отмывания денег в результате торговли людьми в регионе ЕСААМЛГ еще более усугубляется отсутствием специального законодательства, криминализирующего торговлю людьми, поскольку только шесть стран-членов в регионе приняли законодательство, криминализирующее торговлю людьми. Кроме того, между странами-членами существует очень слабая официальная или неформальная координация и сотрудничество в борьбе с торговлей людьми.

Региональная группа АТГ также является довольно диверсифицированным регионом. Здесь, как и во всем мире, присутствуют проблемы торговли людьми, торговли наркотическими средствами, а также угрозы терроризма и распространения оружия.

Таким образом, к одним из наиболее ярких проблем данного региона можно вынести следующее:

- Высокий общий риск распространения оружия массового уничтожения (ОМУ) главным образом из-за рисков и угроз, исходящих от потенциальной сети поддержки, усугубляемых несколькими структурными факторами, которые оцениваются как риски от среднего до высокого;
- Отмывание денег, связанное с незаконным и нерегулируемым рыболовством;
- Отмывание денег и серьезные налоговые преступления;
- Проблемы ПОД/ФТ, связанные с виртуальными активами;
- Бенефициарное владение, связанное с юридическими лицами и юридическими соглашениями.<sup>32</sup>

Помимо этого, стоит отметить, что в регионе происходит огромное количество случаев отмывания нелегальных доходов. Для США, как для

---

<sup>32</sup> OUTCOMES OF THE 2022 APG ANNUAL MEETING. — Текст : электронный // Официальный сайт АТГ : [сайт]. — URL: <https://apgml.org/news/details.aspx?n=3188> (дата обращения: 04.05.2023).

страны, это является одной из наиболее характерных проблем. (Приложение 2) Нередко американские власти сами попадают в скандалы, связанные с отмыванием денежных средств.<sup>33</sup> Законопроект об аудите средств, выделяемых на помощь Украине, был представлен в Конгрессе в ноябре 2022 года и был отклонен.

В Национальной стратегии США по борьбе с финансированием коррупции до 2020 года отмечается, что транснациональные преступные организации (ТПО) используют профессиональных отмывателей денег, в основном азиатских, которые выступают в качестве денежных брокеров в традиционных схемах отмывания денег, основанных на торговле (ОДТО). Кроме того, ОДТО называются в качестве возможного объяснения неуклонного снижения объема изъятий крупных сумм наличных денег в США. Снижение объемов изъятий может указывать на то, что ТПО все чаще перемещают незаконные средства более скрытыми методами, такими как ОДТО. Отчеты 2018 года указывают на продолжающееся крупномасштабное отмывание денег, связанное с незаконным оборотом наркотиков и картелями, включая использование незаконных средств для закупки товаров на экспорт. Затем в этих отчетах подчеркивается все более широкое использование ОДТО профессиональными отмывателями денег и объясняется, как это может нарушить связь между предикатными преступлениями и связанным с ними отмыванием денег и затруднить установление связи между наркоторговцами и деятельностью машинного обучения.

Пожалуй, одним из наиболее часто обсуждаемых регионов является регион Ближнего Востока. Действующая в этом регионе региональная группа по типу ФАТФ – МЕНАФАТФ. Незаконный транзит мигрантов — это глобальная проблема, однако наиболее уязвимым от данного процесса является данный регион. Каждый год миллионы мигрантов стремятся спастись

---

<sup>33</sup> США обвинили в отмывании денег. — Текст : электронный // НИ Лента : [сайт]. — URL: <https://lenta.ru/news/2022/11/18/money/> (дата обращения: 22.05.2023).

от региональных конфликтов, политической нестабильности, преследований и нищеты в поисках лучшего будущего. Доходы, получаемые от незаконного ввоза мигрантов, по оценкам, превышают 10 миллиардов долларов США в год.<sup>34</sup> И хоть с годами решение этой проблемы становится все ближе, серьезность данной проблемы в регионе подчеркивается буквально в каждом отчете.

Наряду с этим, большой акцент в том числе от сторонних организаций делается на финансировании терроризма. Это достаточно острая проблема противостояния Востока и Запада, однако даже в вопросах отмывания доходов и финансировании терроризма слишком большое значение финансированию терроризма уделяется со стороны западных стран в сторону этого региона. Безусловно, это та проблема, которую нельзя игнорировать, что также подчеркивается во многих отчетах региональной группы.

Несмотря на то, что для каждого региона присуща разного рода деятельность по отмыванию нелегальных доходов, все же есть те мировые тренды, которые прослеживаются во всех частях мира. Одним из таких непосредственных трендов является постоянная цифровизация экономики и использование новейших электронных ресурсов для создания новых схем отмывания доходов. Так, например, расширяется отмывание денег через системы электронных денег, например Bitcoin. В системе не остается достаточная информация о пользователе, операции проводятся практически анонимно.<sup>35</sup> Об этом также будет идти речь в работе далее.

Необходимость международного сотрудничества всегда подчеркивается несмотря на то, что для разных регионов присущи разные типовые схемы отмывания доходов. Как отмечается в отчетах ФАТФ и региональных групп по взаимной оценке, многие страны, проходящие такую оценку, имеют

---

<sup>34</sup> Money Laundering and Terrorist Financing Risks Arising from Migrant Smuggling. — Текст : электронный // Официальный сайт ФАТФ : [сайт]. — URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsandtrends/Migrant-smuggling.html> (дата обращения: 04.05.2023).

<sup>35</sup> Тютюнник И. Г. Правовые аспекты противодействия легализации денежных средств, приобретенных преступным путем // Российский следователь. 2013. № 22. С. 19–22

необходимую правовую базу для обмена финансовой информацией между рядом учреждений, включая подразделения финансовой разведки и правоохранительные органы. Однако в некоторых случаях отсутствие такого сотрудничества не позволяет властям адекватно выявлять и расследовать ОД, включая СПО, и конфисковывать доходы от преступлений. Проблема отсутствия международного сотрудничества, особенно в отношении проблемы распространения наркотиков по всему миру, может быть решена только в том случае, если все кусочки сложатся в пазл и все соответствующие юрисдикции окажут друг другу необходимую поддержку коопераций.

### **2.3 Риски и перспективы международного сотрудничества России в условиях санкционного давления**

В рамках международного сотрудничества национальные компетентные органы могут принимать меры по запросу иностранных компетентных органов в рамках расследования отмывания денег и финансирования терроризма и связанных с ними преступлений с трансграничными элементами, в соответствии со страновым профилем риска страны.

В результате такого сотрудничества общее количество дел об отмывании денег и финансировании терроризма, рассматриваемых судами, увеличилось, а альтернативные правонарушения, в частности незаконная банковская деятельность, используются для выявления и ликвидации возможных сетей отмывания денег и схем теневого финансирования.

В настоящее время ПОД/ФТ/ФРОМУ – это международная система, в которой активно участвует и наша страна. Все это говорит в пользу того, что настало время для коренного пересмотра отношения к системе ПОД/ФТ в целом. Она в каждой организации должна занять такое же место как бухгалтерский учёт, и стать неотъемлемой частью общей системы

внутреннего контроля. Однако, как и везде, политика не обходит стороной даже сферу противодействия отмыванию нелегальных доходов, в которой так колоссально необходимо международное сотрудничество для успешных результатов.

Россия находится на данный момент под колоссальным санкционным давлением со стороны мирового сообщества. Санкционное давление началось еще в 2014 году, когда 29 июля 2014 года были введены санкции против «Банка Москвы», банка ВТБ и «Россельхозбанка», но в полной своей мере они начали распространяться после начала Специальной военной операции России на территории Украины 24 февраля 2022 года. Ряд западных стран, а также международных организаций, ввели санкции против российского государства. Так и ФАТФ не стала исключением и приостановила членство России в организации.

24 февраля 2023 года ФАТФ приняла решение приостановить членство Российской Федерации. По заявлению организации, Российская Федерация по-прежнему несет ответственность за выполнение своих обязательств по внедрению стандартов ФАТФ. Также Российская Федерация должна продолжать выполнять свои финансовые обязательства. Российская Федерация останется членом Глобальной сети в качестве активного члена Евразийской группы по борьбе с отмыванием денег (ЕАГ) и сохранит свои права члена ЕАГ. «Действия России противоречат основным принципам организации, направленным на обеспечение безопасности и целостности мировой финансовой системы», – отмечается в заявлении ФАТФ. В ФАТФ отмечают, что РФ все еще входит в организацию, несмотря на приостановку членства. Там считают, что Россия продолжает «нести ответственность за соблюдение обязательств по внедрению стандартов ФАТФ, она также должна продолжить выполнять свои финансовые обязательства».

Безусловно, и Россия не остается в стороне. Российская Федерация добровольно вышла из Совета Европы и вышла из международных договоров

Совета Европы. В связи с решением о выходе из Совета Европы Россия вышла и из состава Комитета экспертов СЕ по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНИВЭЛ), который является европейским аналогом ФАТФ.

Когда Россия присоединилась к группе ФАТФ в 2003 году, официальные лица говорили о повышении престижа России среди развитых стран мира и повышении доверия к российскому банковскому сектору в мире. Это, в принципе, реализовывалось в течение двух десятилетий в виде довольно свободного перетока средств из России в западные банки и обратно. После начала СВО ФАТФ приступила к обсуждению подходов к отслеживанию потоков капитала из России, которые могли бы помочь обойти санкции, уже в марте 2022 года. И постепенно это привело сначала к отключению ряда банков от системы SWIFT, а затем и к приостановке членства России в ФАТФ.

Само это решение, как не раз отмечалось представителями Росфинмониторинга, идет в разрез с целью создания организации о противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма, в рамках которой все мировое сообщество должно тесно сотрудничать. А также стоит отметить, что изначально организация была основана «Большой семеркой», все члены которой по состоянию на 2023 год включены в список недружественных стран России. Поэтому, это решение, является неудивительным и, как и отмечалось ранее, несет скорее политический характер.

С 2014 года платежи из России подвергаются дополнительным проверкам, а отдельные граждане РФ получают уведомления о закрытии иностранных счетов. С 2022 года такие проверки усилились, а число граждан РФ, которым беспричинно закрывают счета и отказывают в обслуживании, только растет.

Россию обвиняют в тесном сотрудничестве с террористическими группами, а также оказывают невероятное санкционное давление. На страну

наложено сейчас самое большое количество санкций. По состоянию на май 2023 года общее количество санкций, наложенных на Россию, превысило 14000.

Попытки ослабить и ограничить деятельность России в сфере ПОД/ФТ приведут к снижению защищенности глобальной финансовой системы. Любые ограничения на взаимодействие и обмен информацией об операциях, связанных с терроризмом, наркотиками, мошенничеством, киберпреступностью, «отмыванием» денег и другими серьезными правонарушениями, затрудняют поиск нелегальных активов.

Авторитет ФАТФ, деятельность которого всегда отличалась профессионализмом и качественной экспертизой, также страдает. Печально, что наряду с регулярно звучащими на заседаниях комиссии очередные заявления о необходимости налаживания международного сотрудничества в борьбе с финансированием терроризма без политизации и двойных стандартов идут вровень с тем же решением о приостановке членства России, которое очевидно является результатом давления западных стран.

В рамках перспектив международного сотрудничества России с мировым сообществом в режиме санкций остается, безусловно, региональная организация ЕАГ, учрежденная по инициативе Российской Федерации в 2004 году. Российская Федерация остается членом данной организации наряду с такими странами как: Индия, Беларусь, Китай, Казахстан, Туркменистан, Таджикистан, Узбекистан. Стоит рассмотреть события, которые могут послужить более активной деятельности ЕАГ в регионе, а также самые актуальные события по вопросам сотрудничества.

В 2021 году был подписан Меморандум о взаимопонимании между Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) и Евразийской экономической комиссией (ЕЭК), членами которых активно является Россия. Стороны

намерены взаимодействовать в сфере изучения опыта и анализа мер, принимаемых в целях противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, выявления и анализа рисков ОД/ФТ, оказания взаимной экспертной поддержки и по иным направлениям сотрудничества, представляющим взаимный интерес.

Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма все больше заинтересована в вовлечении в работу более широкого круга сторон. Секретариат и государства-члены и наблюдатели ЕАГ организуют мероприятия, а также обеспечивают участие представителей заинтересованных сторон в мероприятиях ЕАГ. Секретариат ЕАГ формулирует рекомендации по результатам мероприятий и осуществляет мониторинг их реализации. Таким образом, стоит ожидать еще более тесного сотрудничества в последующие годы ЕАГ и России.

За время создания и функционирования ЕАГ предпринятые меры организации в отношении стран-членов позволили снять с режима особого мониторинга Кыргызстан, Китай, Узбекистан и Туркменистан и исключить из «черных» списков 22 октября 2010 г.<sup>36</sup> Узбекистан, который был внесен в список «некооперативных» стран, опубликованный 28 февраля 2008 г. Одним из самых важных достижений ЕАГ является также формирование «поясов финансовой безопасности» вокруг Афганистана, которое было достигнуто не только благодаря становлению систем ПОД/ФТ в странах-членах ЕАГ, граничащих с Афганистаном: Туркменистане, Узбекистане, Таджикистане и Индии.

В то же время деятельность ЕАГ не обходится без проблем. Среди основных проблем следует выделить отсутствие единых критериев «подозрительности» и пороговой суммы, которые служили бы основанием для

---

<sup>36</sup> FATF Public Statement [Электронный ресурс] // FATF. October, 2010. URL: <http://www.fatf-gafi.org/documents/repository/fatfpublicstatement-22october2010.html> (дата обращения 25.04.2023)

отчетности о финансовых операциях<sup>37</sup>, а также единого перечня лиц и организаций, причастных к террористической деятельности. Разность подходов юрисдикций в этом направлении предоставляет террористам поле для маневрирования. В 2012 году ЕАГ предприняла попытку разработать концепцию формирования и использования государствами - членами ЕАГ единого регионального списка террористических и экстремистских организаций. Однако эта концепция не была реализована из-за политических разногласий.<sup>38</sup>

Из последнего отчета о взаимной оценке ФАТФ от декабря 2019 года о сфере банковского надзора написано: «Существует ряд механизмов сотрудничества органов надзора, и Банк России обменивается информацией со своими зарубежными контрагентами. Тем не менее, для полного соответствия профилю рисков России как страны - потенциального источника средств, полученных незаконным путем, отмечается, что сотрудничество в данной области требуется улучшить.»<sup>39</sup> Из этого следует, что банки, как особо важные контрагенты в сфере ПОД/ФТ не обладают достаточно развитой системой международного сотрудничества и развитие в этой сфере необходимо улучшать. Однако проблемы в настоящее время создает санкционное давление на Россию, в том числе на банковский сектор.

---

<sup>37</sup> Национальные особенности ПОД/ФТ в странах СНГ [Электронный ресурс] // ЕАГ. 8 июля, 2010 г. [www.eurasiangroup.org/ru/additionally/detail/eag\\_v\\_smi/nacionalnie\\_osobennosti\\_pod\\_ft\\_v\\_stranah\\_sng/](http://www.eurasiangroup.org/ru/additionally/detail/eag_v_smi/nacionalnie_osobennosti_pod_ft_v_stranah_sng/) (дата обращения 25.04.2023)

<sup>38</sup> 17-е Пленарное заседание ЕАГ [Электронный ресурс] // ЕАГ. Нью-Дели. 5-9 ноября, 2012 г. URL: [www.eurasiangroup.org/files/Typologii%20EAG/WGTYP\\_2012\\_9\\_rus.pdf](http://www.eurasiangroup.org/files/Typologii%20EAG/WGTYP_2012_9_rus.pdf) (дата обращения 25.04.2023)

<sup>39</sup> Mutual Evaluation - Russian Federation 2019. — Текст : электронный // Официальный сайт ФАТФ : [сайт]. — URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/mutualevaluations/documents/mer-russian-federation-2019.html> (дата обращения: 22.04.2023).

## **Глава 3. Банковский сектор как элемент системы противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма: региональный аспект**

### **3.1 Ключевые проблемы развития российского банковского сектора в современных условиях**

За годы реформ российский банковский сектор существенно изменился. Череда кризисов, через которые за последние 15 лет прошла российская банковская система, позволила ей накопить достаточно большой опыт и запас прочности для противостояния экономическим катаклизмам. Как отмечалось, большинство переломных событий произошли в 2022 году. Однако даже они не позволили сломать российский банковский сектор, в отличие от явно заметных западных кризисов 2023 года. МВФ отметил положительные изменения в российской экономике и отметил ее стабильность. Как заметили в международном фонде, российская экономика до сих пор оказывалась более устойчивой к санкциям, чем первоначально ожидали многие наблюдатели. Все это не без заслуг финансового сектора, его мегарегулятора и вовремя предпринятых мер правительства.<sup>40</sup>

На момент к апрелю 2023 года под санкциями находится 36 российских банков. Из 13 системно значимых банков только два банка не включены в санкционные списки: ЮниКредит Банк и Райффайзенбанк. Оба банка — дочери зарубежных организаций. ЮниКредит Банк принадлежит итальянской группе UniCredit, Райффайзенбанк принадлежит австрийской группе Raiffeisen Bank International.

Отключение России от межбанковской системы передачи информации и совершения платежей SWIFT называется в качестве одной из самых жестких

---

<sup>40</sup> EUROPE'S BALANCING ACT: TAMING INFLATION WITHOUT A RECESSION. — Текст : электронный // Официальный сайт МВФ : [сайт]. — URL: <https://www.imf.org/en/Publications/REO/EU/Issues/2023/04/09/regional-economic-outlook-for-europe-april-2023> (дата обращения: 04.05.2023).

санкционных мер, которые мог бы ввести Запад из-за обострения ситуации на Украине. Система SWIFT, сеть платежных систем, состоящая из различных банков и финансовых учреждений по всему миру, является примером дорогостоящими оборудования и отнимает много времени, поскольку она предполагают использование разрозненных систем обработки. Создание развитой системы корчетов с международными банками может заменить использование системы SWIFT, но в таком случае все транзакции нужно будет согласовывать с зарубежными партнерами. В качестве ответных мер на западные санкции Россия решила полностью запретить использование системы SWIFT для переводов внутри страны с 1 октября 2023 года<sup>41</sup> и полностью перейти на соответствующий российский аналог. Также имеется китайский аналог под названием CIPS, но вопрос подключения к нему сейчас находится в стадии проработки.

В апреле 2023 года Польша и страны Прибалтики призвали Европейский союз (ЕС) отключить от SWIFT российский Газпромбанк или «как минимум» заморозить активы банка.<sup>42</sup> Газпромбанк — один из крупнейших универсальных банков России, занимает третье место в списке банков Центральной и Восточной Европы по размеру собственного капитала. Против Газпромбанка, обслуживающего расчеты за газ, который Россия поставляет в другие страны, не вводились наиболее жесткие санкции США и Евросоюза, которые предусматривают блокирующие ограничения. Однако и данная перспектива отключения Газпромбанка маловероятна, поскольку Евросоюз заинтересован в сохранении каналов связи с российской банковской системой для оплаты газа.

Таким образом, можно с уверенностью сказать, что российская банковская система не является отрезанной от остального мира. Да, переход на

---

<sup>41</sup> ЦБ запретил банкам использовать SWIFT при переводах внутри России. — Текст : электронный // НИ РБК : [сайт]. — URL: <https://www.rbc.ru/finances/20/03/2023/6418600b9a7947113cc36119> (дата обращения: 24.04.2023).

<sup>42</sup> Евросоюз призвал отключить Газпромбанк от SWIFT. — Текст : электронный // НИ Лента : [сайт]. — URL: <https://lenta.ru/news/2023/04/21/swift/> (дата обращения: 24.04.2023).

внутренний аналог SWIFT меняет ситуацию лишь на внутреннем рынке, однако пока у России сохраняется международная торговля, в том числе газом и нефтью, российские банки никогда полностью не будут отключены от международной системы банковского сообщения.

В рамках влияния отключения российских банков от системы SWIFT на внутреннюю систему ПОД/ФТ стоит отметить, что это безусловно имеет свое значение. Однако, стоит отметить, что есть как негативные, так и позитивные стороны. Отключение большинства крупных российских банков от мировой системы конечно означает ограниченность банков для международной кооперации с другими банками. Безусловно, это влечет за собой меньшую кооперацию с иностранными банками, что может сыграть на руку мошенникам. Но в любом случае это не означает полный запрет на переводы в иностранные банки. У России также есть альтернативы, о которых уже говорилось выше. Эти альтернативы и запрет на использование SWIFT для внутренних платежей могут, наоборот, позволить банкам и соответствующим органам отслеживать операции по внутренним системам и сделают процессы ПОД/ФТ прозрачнее и проще.

Хотелось бы напомнить, что в России только в 2017–2018 годах были заблокированы сотни тысяч банковских счетов, отказано в проведении многих операций, которые носили неочевидный, подозрительный характер. С отходом от системы SWIFT и переход на национальную систему очевидно увеличат блокировку сомнительных операций внутри страны.

Однако, что касается международных переводов, новые вызовы, с которыми столкнулась Российская Федерация, ставят под угрозу мировую систему противодействия отмыванию. Отключение даже одного мирового экономического игрока дает основание другим странам начать сомневаться в обоснованности таких действий.

2022 год, пожалуй, стал поворотным для банковской системы России не только в плане отключения от системы SWIFT. Прошлый год стал для российских банков худшим за семь лет с точки зрения финансового результата – сектор заработал 200 млрд руб. В последний раз банковский сектор понес убытки в начале кризиса в 2015 году, но даже тогда, к концу года, прибыль банков составила (во многом благодаря господдержке почти на 0,5 трлн рублей) 192 млрд рублей. В 2019 году прибыль банков составила 1,7 трлн рублей, а в 2021 году – 2,4 трлн. Падение рубля и запрет на покупку наличной валюты, обвал фондового рынка, остановка и возобновление организованных торгов, уход иностранных компаний из России – все это имело отражение на банковский сектор России.

Самым ярким, на взгляд автора, стало резкое повышение ключевой ставки до 20%. В российских городах появились длинные очереди у банкоматов, во многих из которых наличные закончились. 9 марта 2022 года ЦБ установил новый порядок операций с наличной валютой, действующий по 9 сентября. В этот период клиенты банков могли снять до 10 тысяч долларов США в наличной валюте, а остальные средства — в рублях по рыночному курсу на день выдачи. Новые валютные счета и вклады в этот период гражданам можно было обналичить только в рублях по рыночному курсу на день выдачи средств. Банки не продавали наличную валюту гражданам.<sup>43</sup>

Но несмотря на трудности, хорошая работа ЦБ России позволила сохранить устойчивость российского банковского сектора. Банк России принял меры, чтобы при любом сценарии у банков было достаточно средств (ликвидности) для бесперебойной работы. Чтобы кредитование экономики не останавливалось даже в стрессовых условиях, Банк России в начале кризиса позволил банкам использовать весь накопленный макропруденциальный запас капитала в размере около 900 млрд рублей. Временные регуляторные

---

<sup>43</sup>Банк России смягчил временный порядок операций с наличной валютой. — Текст : электронный // Официальный сайт ЦБ России : [сайт]. — URL: <https://www.cbr.ru/press/event> (дата обращения: 04.05.2023).

послабления и снижение административной нагрузки помогли финансовым организациям адаптироваться к высокой волатильности и структурным изменениям.<sup>44</sup>

В целом, можно сказать, что 2022 год стал поворотным для банковского сектора – однако и в лучшую сторону. Повышение прозрачности, устойчивость сектора – все это сейчас характеризует российский банковский сектор. Но вместе с этим существует ряд постоянных проблем, которые наблюдаются в этом секторе уже несколько лет.

Количество действующих кредитных организаций сокращается с каждым годом в связи с проводимой политикой ЦБ России по очистке банковского сектора от недобросовестных игроков. Сокращение числа действующих кредитных организаций приводит к росту концентрации банковского сектора на небольшом количестве игроков - как правило, крупных российских банках с государственным участием. На фоне монополизации российского банковского сектора и увеличения в нем доли государства инвестиционная привлекательность сектора снижается. Небольшие банки, в том числе региональные, не могут конкурировать с крупнейшими банками России, имеют стабильную прибыль и рентабельность капитала, которая отличается своей стабильностью только среди 5 крупнейших банков. Современные условия, в которых развивается российский банковский сектор, повышают риски банковской деятельности.

---

<sup>44</sup> Итоги работы Банка России 2022: кратко о главном. — Текст : электронный // Официальный сайт ЦБ России : [сайт]. — URL: [https://www.cbr.ru/about\\_br/publ/results\\_work/2022/](https://www.cbr.ru/about_br/publ/results_work/2022/) (дата обращения: 04.05.2023).

### **3.2 Роль и место банковских учреждений в реализации схем отмывания нелегальных доходов на Евразийском пространстве**

Ранее уже говорилось о типичных этапах, присущих мошенникам в процессе отмывания нелегальных доходов. Немалую роль в данных этапах играют банки. Например, наличные денежные средства могут разбиться на относительно небольшие суммы, которые затем можно разместить на счетах в банках. Важным критерием для преступников при размещении является также перевод наличных денег в безналичную форму или другие активы. Все эти операции задействуют банки. Крупные суммы наличности сами по себе вызывают большие подозрения, и преступникам следует как можно скорее избавиться от них, вложив их в банковские счета, ценные бумаги или другие активы. Для борьбы с отмыванием денег ФРС, например, постоянно отслеживает приток и отток наличности и вводит экономические санкции против банков, которые получают и депонируют банкноты одного и того же номинала в течение одной рабочей недели.

На рисунке 5 представлена наиболее типовая ситуация обналичивания денежных средств, которая включает в себя прохождение средств через банк.



Рисунок 5 - Типовая схема обналичивания денежных средств и уклонение от уплаты налогов.

Источник: официальный сайт ЕАГ.

Все эти операции задействуют банки. Таким образом, в рамках основной модели легализации преступных доходов банки являются ключевым элементом процесса отмыwania денег.

Помимо головной структуры надзора за действиями отмыwania (Росфинмониторинг в Российской Федерации), банки первые имеют возможность проанализировать схемы отмыwania и первыми принять меры. Многие банки, включая российские, активно используют принцип "Знай своего клиента" (KYC). Таким образом, банки снижают риск того, что клиенты могут быть вовлечены в операции, связанные с отмыwанием денег или финансированием терроризма, тем самым угрожая репутации банка. Банк выясняет источник средств клиента, чтобы убедиться, что капитал не имеет криминального происхождения и не используется в преступных целях. Об этой платформе будет идти речь далее, но следует отметить, что полноценная работа платформы невозможна без кооперации банков.

Банк России также имеет механизмы надзорного сотрудничества, а именно: с иностранными партнерами подписано более 30 договоров и соглашений. В статусе "мегарегулятора" в финансовом секторе Банк России сотрудничает с центральными банками и органами финансового надзора иностранных государств, однако устойчивых долгосрочных отношений с зарубежными партнерами пока не сложилось.

На долю банков приходится 92,6% всех активов российского финансового сектора, в котором имеются некоторые финансовые учреждения, чьи бизнес-модели предусматривают оказание высокорисковых финансовых услуг.

Российская Федерация активно сотрудничает с международными организациями и группами по системе ПОД/ФТ. Так, в рамках международной кооперации, Банк России сотрудничал с Вольфсбергской группой и является частью Базельского комитета по банковскому надзору.

Так, Вольфсбергская группа уделяет особое внимание совершенствованию практики "знай своего клиента" и мер ПОД/ФТ. Вольфсбергские принципы содержат приоритетные направления политики банков и основные элементы механизмов предотвращения использования банковской системы для легализации доходов, полученных преступным путем. Заинтересованные российские банки также работают на основе Вольфсбергских принципов, а Центральный банк Российской Федерации сообщает об обновлении анкеты по оценке надежности и должной осмотрительности финансовых организаций-респондентов в рамках КҮС. В свою очередь, Базельский комитет по банковскому надзору — это ассоциация представителей центральных банков при Банке международных расчетов, которая собирается четыре раза в год для разработки стандартов банковской деятельности и несмотря на международные разногласия Россия все еще является активным членом данного комитета. Базельский комитет занимается повышением качества банковского надзора в странах-членах, организует

обмен информацией между центральными банками, разрабатывает общие подходы к банковскому надзору, разрабатывает общие стандарты и руководящие принципы и дает рекомендации центральным банкам. Рекомендации Базельского комитета, а также ФАТФ не являются обязательными, но, как правило, закреплены в законодательстве стран-участниц.

Как уже упоминалось выше, кредитные организации имеют достаточно большое количество возможностей для выявления подозрительных операций и их участников (более 90 процентов из более чем 5,6 миллиона сообщений, направленных в Росфинмониторинг в 2010 году, были предоставлены кредитными организациями). Поэтому основная функция Банка России, как основного органа по противодействию отмыванию денег, заключается в выявлении и передаче информации о сообщениях и подозрительных операциях в Росфинмониторинг. В то же время российский закон о противодействии отмыванию денег предусматривает и другие обязанности кредитных организаций, такие как противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма и обучение своих сотрудников в этой области. Например, № 115-ФЗ предусматривает ситуации, в которых кредитные организации обязаны отказать в открытии счетов или проведении операций. В соответствии со статьей 9 № 115-ФЗ Банк России с 2001 года осуществляет надзор за соблюдением кредитными организациями требований Закона, а также обеспечивает процесс обмена информацией с Росфинмониторингом. Кроме того, Банк России проводит нормативно-методическую работу в области ПОД/ФТ, готовит и публикует соответствующие нормативные акты, инструкции и письма, регламентирующие соблюдение кредитными организациями требований Закона о ПОД/ФТ. Таким образом, банковская система становится интегрированной частью национальной системы ПОД/ФТ.

Особенностью российской системы ПОД/ФТ является то, что она требует от финансовых посредников предоставлять уполномоченным

учреждениям информацию обо всех операциях, подпадающих под законодательно установленные функции обязательного контроля, изложенные в статье 6 № 115-ФЗ, а также информацию о подозрительных операциях.

Однако Банк России обладает единственным способом прямого участия в регулировании банковской системы и ПОД/ФТ – это отзыв лицензии. Отзыв лицензий - одна из основных мер, которую применяет Банк России, в случае обнаружения нарушений кредитной организацией требований Федерального закона № 115 и подзаконных актов в сфере ПОД/ФТ. С каждым годом количество отозванных лицензий все более возрастает. Об этом говорилось ранее, что данный процесс может представлять некую угрозу – росту монополизации сектора, однако благоприятно влияет на систему ПОД/ФТ России. Положительное влияние можно заметить по статистике. Объем сомнительных операций в банковском секторе сократился за 4 года более чем на 50%: с 527 млрд. руб. в 2015 году до 249 млрд. руб. в 2018 году.<sup>45</sup>

Следует отметить, что банки как важнейшее звено денежной системы пользуются особым вниманием от преступных организаций. Как упоминалось выше, банки являются очень полезными инструментами для обналичивания денег. Для документирования налогообложения и связанных с ним правонарушений отдел экономической безопасности и противодействия коррупции должен проанализировать не только законы, регулирующие налоговые отношения, но и другие законы, регулирующие деятельность кредитных организаций.<sup>46</sup>

---

<sup>45</sup> Составлено автором на основе данных Годовых отчетов Банка России за 2015-2018 гг. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.cbr.ru/publ/?PrfId=год>

<sup>46</sup> Иванов, А. В. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ИНДИКАТОРЫ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА : специальность 08.00.05 «экономика и управление народным хозяйством (по отраслям и сферам деятельности, в т.ч. экономическая безопасность)» : диссертация на соискание ученой степени кандидата педагогических наук / Иванов Артем Витальевич ; . — , 2016. — 213 с. — Текст : непосредственный.

Проблематику Евразийского региона можно исследовать в качестве рассмотрения законодательств ближайших союзников Российской Федерации в данном регионе – например на основании ЕАГ и ЕАЭС.

В ЕАЭС, к сожалению, в странах нет четкой стратегии развития национальной системы ПОД/ФТ и стратегии по развитию субрегиональных групп в сфере ПОД/ФТ. В ряде стран ЕАЭС система ПОД/ФТ является еще молодой и только формирующейся. Стоит отметить, что речь о международной кооперации не может идти, если в странах-участницах еще не сформирована правовая система по ПОД/ФТ, об этом неоднократно упоминалось ранее. Вместе с тем упразднение таможенных ограничений между странами-участницами влечет за собой большой риск увеличения экономических преступлений, а также риски иного рода. Так, мы можем заметить упрощенную систему переводов в страны ЕАЭС начиная с 2022 года. Система быстрых платежей хоть и привлекательна для клиентов, однако не исключает того, что средства могут быть с легкостью переведены мошенникам.<sup>47</sup>

Об отсутствии единой таможенной системы контроля на данных территориях уже говорилось выше, а также неоднократно упоминалось в отчетах ЕАГ. Отсутствие единой наднациональной базы и разрозненность законодательств никак не препятствуют возможности отмыванию доходов. К тому же на территории ЕАЭС существует свободное перемещение граждан, что естественно может привести к риску увеличения отмывания с помощью наличных средств. Отток капитала из РФ в 2022 году оценивается в сумму порядка \$1 млрд.<sup>48</sup>

---

<sup>47</sup> Россиянам стали доступны денежные переводы в страны ближнего зарубежья через СБП. — Текст : электронный // НИ Форбс : [сайт]. — URL: <https://www.forbes.ru/finansy/485072-rossianam-stali-dostupny-deneznye-perevody-v-strany-bliznego-zarubez-a-cerez-sbp> (дата обращения: 04.05.2023).

<sup>48</sup> ЦБ РФ назвал небольшим отток капитала из страны в 2022 году, оценив его в \$1 млрд. — Текст : электронный // НИ Интерфакс : [сайт]. — URL: <https://www.interfax.ru/business/895599> (дата обращения: 04.05.2023).

В Евразийском регионе в странах-участницах ЕАГ финансовые учреждения в целях снижения рисков отмыванию доходов могут применять следующие меры:

- отказ клиенту в совершении операции;
- отказ клиенту в подключении дистанционного банковского обслуживания, прекращение / приостановление дистанционного банковского обслуживания;
- отказ в заключении договора на осуществление банковского обслуживания;
- расторжение договора банковского счета (вклада);
- замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества;
- приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом и др.

Основной превентивной мерой, которая на практике показала свою эффективность в снижении рисков отмывания денег, является отказ в совершении транзакции или отказ в заключении договора о вкладе с клиентом. Систематическое применение таких мер может снизить уровень вовлеченности кредитно-финансового сектора в сомнительные операции. Например, использование российскими банками мер предосторожности предотвратило незаконные переводы на сумму около 190 миллиардов рублей в 2020 году и более 200 миллиардов рублей (около 2,2 миллиарда евро) в 2019 году. Однако, как мы можем заметить, данные меры по большей степени являются не такими существенными. Пример ЕАЭС также применим и для всех стран ЕАГ. Таким образом, можно сделать вывод о неполноценности системы ПОД/ФТ в данном регионе, а также необходимости его модернизации.

Банки, в том числе, постоянно сталкиваются с угрозами и новыми вызовами в постоянно меняющемся мире, и с появлениями новых финансовых элементов, таких как криптовалюты, ситуация не становится менее

накаленной, а только может представлять новые угрозы для важнейших субъектов системы.

### **3.3 Вызовы банкам и контролирующим органам в области цифровизации денежных операций и взаимодействия банков с клиентами**

Текущие глобальные экономические процессы в корне меняют существующие представления и уклады в механизме действия экономических законов. Так, информация и цифровые данные оказывают одно из самых существенных изменений. Пока еще новая цифровая экономика оказывает и прямое, и косвенное влияние на все отрасли хозяйствования: от энергетики и производственного комплекса до государственного управления и национальной безопасности. Безусловно, эти изменения затронули и сферу ПОД/ФТ.

Большинство международных регуляторов продолжают наблюдать за развитием криптовалютной индустрии, не предпринимая активных действий по ее легализации, но предупреждая собственных граждан о рисках, связанных с ее использованием. В это же время криптовалюты играют немаловажную роль в ходе отмывания нелегальных доходов.

Еще в 2012 году из анализа ФБР было выявлено, что использование биткоина или других криптовалют позволяет преступникам избегать обнаружения, то есть правоохранные органы не могли попросту засечь данные махинации ввиду трудностей с обнаружением подозрительной активности, идентификацией пользователей и получением записей транзакций. В конце 2012 года Европейский центральный банк также опубликовал отчет о виртуальных схемах, в котором предполагается, что отсутствие централизованного регулирования может спровоцировать

всевозможные виды мошенничества. И этому есть реальное подтверждение: сервис «Шелковый путь», одна из наиболее известных площадок по покупке нелегальных товаров с 2011 по 2013 года, использовал биткоин для оплаты нелегальных товаров, или даже существование даркнет-рынка «Hydra», являющийся крупнейшим в мире ресурсом по объёму нелегальных операций с криптовалютой. По оценкам экспертов, оборот одной Hydra составлял в среднем 500 тыс. долл. США в сутки.

В последнее время протоколы так называемых "децентрализованных финансов" (DeFi) стали более важными для преступников, пытающихся скрыть наличные - в 2021 году они получили 17% всех средств, отправленных с незаконных кошельков, по сравнению с 2% годом ранее.

Многие из этих протоколов DeFi позволяют быстро переключаться между различными типами криптовалют, что привлекательно для отмывателей, отметила американская компания, занимающаяся анализом блокчейнов Chainalysis. Например, фирма отметила, что они широко использовались хакерами, связанными с Северной Кореей, ответственными за взломы криптовалют на сумму 400 миллионов долларов.

Основным способом отмывания денег преступниками в крипто-мире является отправка цифровых активов через блокчейны в обход централизованного сервиса, который может отслеживать и замораживать транзакции.

Хотя криптовалюта и может использоваться для незаконной деятельности, общее же влияние криптовалюты биткоин и других криптовалют на отмывание денег все же невелико по сравнению с транзакциями наличных денег. По состоянию на 2019 год только \$829 млн сети биткоин были потрачены в сети Dark Web, что всего лишь 0,5% от всех сделок сети биткоин.

В течение длительного времени международное сообщество говорило о реальной возможности полного запрета криптовалют во многих странах, в том числе в Китае. (Рисунок 6) Однако в начале прошлого года правительство Китая создало правовую базу для регулирования и частичного запрета блокчейн-деятельности. В настоящее время Китай является крупнейшей в мире страной по торговле биткоином (80 процентов транзакций осуществляются в юанях) и страной для некоторых из крупнейших майнинговых ферм. В России же развитие и массовое использование криптовалют ставит под угрозу концепцию № 115-ФЗ, которая не адаптирована к реалиям обращения криптовалютных активов. Однако, 1 января 2021 года в Российской Федерации вступили в силу большинство норм закона, который содержит правила выпуска цифровых финансовых активов и оборота цифровой валюты. Этот закон позволяет трактовать криптовалюту как вариант цифровой валюты и запрещает её использование в России для оплаты товаров и услуг, но допускает использование в качестве объекта инвестирования. Однако полноценно применять документ бизнес пока не может, т. к. еще не действует ряд подзаконных актов.

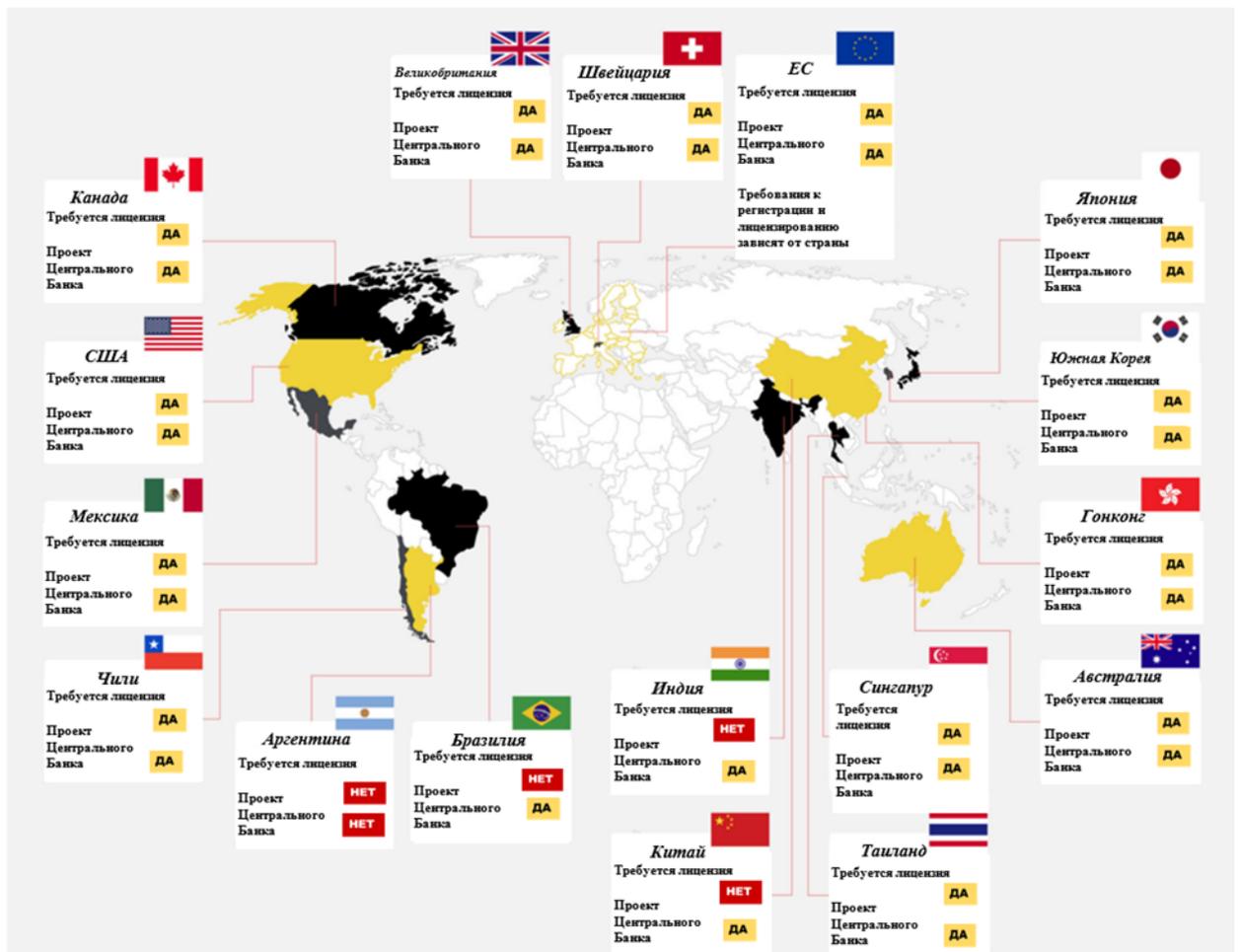


Рисунок 6 – Крипторегулирование по миру.

Источник: ComplyAdvantage

Система блокчейн, помимо рисков, которые несет в виде криптовалют, также имеет ряд преимуществ, которые можно использовать в экономике. Эти технологии можно использовать для проверки подлинности сведений с учетом сохранения конфиденциальности информации. Применение технологии блокчейна также позволит компаниям создавать собственные информационные системы, используемые для записи транзакций с сохранением анонимности. Такие транзакции могут включать не только перевод денег между двумя компаниями-пользователями, но и большой поток учетных данных компании. Блокчейн также может использоваться для ужесточения информационного контроля.

Эти система будут способствовать аутентификации документов с аудиторской информацией. Кроме того, сами журналы аудита и контроля также

могут регистрироваться в системе блокчейна, чтобы облегчить их отслеживание и проверку в будущем. Этими документами можно обмениваться между определенными соответствующими системами по запросу аудиторов и в случае необходимости аудита.

В связи с возникновением и расширением системы цифровых валют необходимым и обязательным встает вопрос не только контроля в частном порядке, но государственного и международного регулирования рынка цифровых валют. В связи с опасностью возникновения схем отмывания нелегальных доходов в рамках цифровых валют, а точнее криптовалют, в июне 2021 года международная организация ФАТФ выпустила глобальное требование для компаний, связанных с криптовалютой, собирать и обмениваться идентификационными данными клиентов для каждой транзакции. Так они обязаны передавать информацию о своих клиентах друг другу при переводе средств между фирмами.

Большинство криптовалютных схем отмывания денег заканчиваются тем, что криптовалюты отправляются в страны, где правила ПОД/ФТ практически отсутствуют.

Криптовалютное пространство по всем параметрам отличается от традиционных финансов. Однако цифровизация процессов бросает вызов и другим участникам антиотмывочного регулирования. В ходе процессов цифровизации мировой экономики трансформируется проблема большой вовлеченности в рамках связи банк-клиент.

Однако это не все вызовы, связанные с цифровизацией мировой экономики. Цифровизация также помогает совершенствовать структуры ПОД/ФТ и с течением времени все более новые технологии становятся неотъемлемыми частями системы. Больше всего это касается банков и их процессов цифровизации. Пожалуй, одним из наиболее ярких примеров является принцип «Знай своего клиента» или KYC.

Рекомендация 5 ФАТФ «Надлежащая проверка клиентов» (Due Diligence или Know Your Customer — KYC или «Знай своего клиента») устанавливает запрет на ведение кредитными организациями анонимных счетов или счетов, открытых на явно вымышленные имена; определяет ситуации, в которых должны применяться меры по надлежащей проверке клиентов, и конкретное содержание этих мер. Процедура KYC обязывает все финансовые организации, в том числе биржи криптовалют, идентифицировать и верифицировать личность каждого клиента. Причем сделать это нужно прежде, чем он сможет проводить финансовые операции. Это защищает компании от риска работать с мошенниками и террористами и обеспечивает безопасность активов клиентов. Когда-то это было лишь внутренними политиками каждой компании, но уже примерно 5 лет KYC закрепились как четкая юридическая практика. В России требования принципа KYC реализуются «Положением об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 15.10.2015 N 499-П).

Как уже упоминалось выше, многие банки, в том числе и российские, активно внедряют принцип "знай своего клиента". Таким образом, банки могут снизить риск вовлечения клиентов в операции, связанные с отмыванием денег или финансированием терроризма и угрожающие репутации банка. Банки исследуют источник средств клиента, чтобы убедиться, что капитал не имеет криминального происхождения и не используется в преступных целях. Они также уделяют особое внимание использованию технологий для проверки личности, анализа поведенческих моделей и ускорения практики внедрения KYC.

В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых банком мероприятий выражается в стандартной, упрощенной либо углубленной

идентификации клиента, бенефициарного собственника. Информация о риске клиента остается фактически в рамках контура одного банка и является недоступной для других банков в целях применения превентивных мер.

С 1 июля 2022 года начала работать платформа «Знай своего клиента» (ЗСК), которую создал Банк России. Информация о нелегальных компаниях, имеющих юридическое лицо, стала также передаваться на платформу «Знай своего клиента», чтобы банки учитывали ее при оценке риск-профиля своих клиентов и их контрагентов. Применение этой платформы уже принесло свои результаты. Так, за 2 полугодие 2022 года банки предотвратили вывод в теневой сектор порядка 30 млрд рублей.<sup>49</sup> Результативность данной платформы показывает постоянную необходимость активной работы банков с клиентами.

Соблюдение политик ПОД/ФТ и КУС обеспечивает безопасность работы и открывает большие возможности по работе с фиатом. Однако данные процедуры безусловно обеспечивают безопасность, но и не являются полностью бесплатными, а также это достаточно увеличивает процессы на криптобирже, что так важно клиентам на биржах. Это, по сути, нивелирует плюсы использования криптовалют.

Таким образом, комбинирование техник КУС поможет в работе с криптовалютами и DeFi средствами, о вызовах которых говорилось ранее. Для достижения этих целей необходимо международное сотрудничество в банковской сфере. Создание лишь национального эффективного законодательства не сможет привести к чему-то результативному. Об этом говорится в отчетах международных организаций, в том числе подчеркивается в последних докладах ФАТФ. Как замечено автором, криптовалюты и электронные деньги используются для платежей по всему миру, а

---

<sup>49</sup> За II полугодие 2022 года банки предотвратили вывод в теневой сектор порядка 30 млрд рублей. — Текст : электронный // ЦБ России : [сайт]. — URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=14591> (дата обращения: 19.05.2023).

соответственно создание лишь одной системы КУС для регулирования системы электронных денежных средств просто не принесет результатов.

Единственным выходом, по-видимому, является усиление государственного и международного надзора в области интернет-деятельности и обращения с криптовалютами. Представляется целесообразным более широкое внедрение механизмов идентификации и аутентификации для выполнения любых действий в Интернете. Это позволит идентифицировать пользователей, создать их цифровой след, а затем с помощью механизмов анализа больших объемов данных создать цифровой профиль пользователей и использовать его для прогнозной аналитики, что предотвратит потенциально преступные действия. Важно, чтобы государства начали разрабатывать и инвестировать в эти механизмы, чтобы быть готовыми к неизбежному росту рынка цифровой теневой экономики.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Для эффективного противодействия отмыванию нелегальных доходов странам необходимо учитывать региональные особенности и сотрудничать на международном уровне. В рамках такого сотрудничества государства могут обмениваться информацией о нелегальных операциях, использовать совместные методы анализа данных и координировать свои действия по пресечению нелегальных финансовых потоков.

В рамках проведенной работы были проведены исследования и результаты представлены как:

1. В ходе работы были установлены экономико-правовые подходы к понятию легализации (отмывания) доходов в мире, в рамках универсальных и региональных систем ПОД/ФТ с участием и без участия Российской Федерации. Были установлены такие понятия как «отмывание денег», «нелегальные деньги». В мировой практике эти понятия закреплены в Конвенции ООН против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (1988), Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма (1999) и Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности (2000), Конвенции ООН против коррупции (2003).

2. Выявлены отличительные черты универсальных и региональных международных антиотмывочных организаций на основании отчетов региональных организаций, а также на основании универсальных организаций по типу ФАТФ, к которым относятся такие отличительные черты как: универсальные международные договоры доступны для участия стран из всех частей мира, универсальные акты не являются обязательными для соблюдения, универсальные акты не затрагивают права государств-участников принимать более строгие, и наоборот, более мягкие внутренние меры по соблюдению правил ПОД/ФТ.

Региональные соглашения характеризуются, в последнее время, небольшим числом государств-членов. Региональные законодательства также являются приоритетными соглашениями, поскольку они выгодны странам, участвующим в таких союзах. Региональные договоры, в отличие от универсальных, имеют большее влияние на национальное законодательство. Ограниченное число стран помогает более детально проработать такие аспекты, как действие международных договоров на территории государства-участника, сроки имплементации, а также ближайшие планы по реализации положений договора.

3. Выявлены базовые принципы противодействия отмыванию доходов, в основе которых лежат 40 рекомендаций межправительственной комиссии по финансовому мониторингу ФАТФ и деятельность подразделений финансовой разведки. Автором было подчеркнуто, что без соответствующих мер со стороны национальных ПФР современное представление о системе и успешности ФАТФ было бы невозможно. На взгляд автора, в текущее время, после созданий всех необходимых основ для национальных систем ПОД/ФТ, гораздо большее внимание стоит уделять практическим вопросам, особенно вопросам совместной работе по подготовке специалистов и создания в большем количестве и более специализированных совместных миссий и рабочих групп.

4. Определены региональные особенности нелегальных операций с денежными средствами на основании региональных отчетов 9 региональных групп по типу ФАТФ. В ходе работы были выделены основные, на взгляд автора, региональные проблемы, способствующие росту нелегальных денежных потоков в данных регионах, а также объяснены особенности закономерностей отмывания денег в данных регионах. Автором было подчеркнуто, что несмотря на то, что для каждого региона присуща разного рода деятельность по отмыванию нелегальных доходов, все же есть те мировые тренды, которые прослеживаются во всех частях мира. К ним,

например, относится растущая цифровизация экономики и риски, связанные с ней.

5. Установлены роль и место банковских учреждений в реализации схем отмывания нелегальных доходов на Евразийском пространстве, в том числе в Российской Федерации как ключевого участника в региональной системе противодействия отмыванию нелегальных доходов. Было установлено, что на долю банков приходится 92,6% всех активов российского финансового сектора, что возлагает большую ответственность на банки как первоначальных свидетелей схем отмывания доходов. Было отмечено, что основная функция российских банков как субъектов первичного противодействия отмыванию доходов заключается в выявлении и направлении в национальное подразделение финансовой разведки информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, и сомнительных сделках.

6. Указаны вызовы банкам и контролирующим органам в области цифровизации денежных операций и взаимодействия банков с клиентами. Особое внимание уделено банковскому регулированию криптовалют и операций с электронными денежными средствами, а также подчеркнута роль и место электронной платформы «Знай своего клиента» и взаимодействия с клиентами банков. Автором было подчеркнуто, что новые изменения мировой экономики в сфере цифровизации ставят новые вызовы и угрозы контролирующим органам, международная кооперация которых так необходима для регулирования международных криптовалютных рынков.

Кроме того, подчеркнуто то, что важно и необходимо развивать международное законодательство и стандарты в области противодействия отмыванию нелегальных доходов, чтобы унифицировать правовые нормы и снизить возможности для переноса нелегальных операций в другие регионы.

Также необходимо учитывать особенности развития экономики и финансовой системы в каждой стране и регионе, чтобы разрабатывать эффективные меры по противодействию отмыванию денег.

Россия находится на данный момент под колоссальным санкционным давлением со стороны мирового сообщества. Попытки ослабить и ограничить деятельность России в сфере ПОД/ФТ приведут к снижению защищенности глобальной финансовой системы. Любые ограничения на взаимодействие и обмен информацией об операциях, связанных с терроризмом, наркотиками, мошенничеством, киберпреступностью, отмыванием денег и другими серьезными правонарушениями, затрудняют поиск нелегальных активов.

Несмотря на все попытки ослабить Россию, национальная система борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма работает очень эффективно. Из анализа тенденций развития национальной системы ПОД/ФТ и задач, поставленных в Концепции национальной стратегии ПОД/ФТ, можно сделать вывод, что в будущем система будет совершенствоваться, прежде всего, в следующих областях: нормативно-правовая поддержка, совершенствование антиотмывочных мер, в том числе идентификация контрагентов клиентов финансовых институтов, их представителей, повышение эффективности надзорной деятельности и укрепление регионального сотрудничества в области ПОД / ФТ.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

### Официальные документы

1. "Конвенция Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ" (заключена в г. Вене 20.12.1988)
2. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция)
3. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 03.04.2023)

### Монографии

4. Логинов, Б. Б. Международный банковский бизнес: учебное пособие для вузов / Б. Б. Логинов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00740-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512223> (дата обращения: 17.05.2023).
5. Финансовый мониторинг / Ю. А. Чиханчин, А. Г. Братко, Ю. Ф. Короткий [и др.]. — : Юстицинформ, 2018. — 696 с. — Текст : непосредственный.
6. Носова, С. С. Типологии финансовых махинаций / С. С. Носова, Н. В. Морозов, А. Н. Норкина. — : Кнорус, 2022. — 476 с. — Текст : непосредственный.
7. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие для вузов / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03778-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514704> (дата обращения: 01.04.2023).

8. Основы цифровой экономики: учебник / С.С. Носова, А.В. Путилов, А.Н. Норкина. — Москва : КноРус, 2023. — 390 с. — ISBN 978-5-406-10753-9.
9. Теневая экономика Европы и России: проблемы и пути решения: Монография / Д.А.Ендовицкий, Д.Г.Ломсадзе. – Воронеж: Издательство ООО «РИТМ», 2019. – 178 с.
- 10.Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: Практическое руководство для банковских специалистов / Пьер-Лоран Шатен и др. ; Пер. с англ. — М.: Альпина Паблишерз, 2011. — 316 с. — (Библиотека Всемирного банка).
11. Правовые аспекты противодействия легализации денежных средств, приобретенных преступным путем // Тютюнник И. Г., Российский следователь. 2013. № 22. С. 19–22
- 12.Черепанова, А. А. Проблемы развития банковской системы России на современном этапе / А. А. Черепанова // Global and Regional Research. – 2021. – Т. 3, № 4. – С. 48-55.
- 13.Kirchgässner, G. (2016). On estimating the size of the shadow economy. German Economic Review, 18(1), 99–111.
- 14.Explaining the Shadow Economy in Europe: Size, Causes and Policy Options by V. Kelmanson, K. Kirabaeva, L. Medina, B. Mircheva and J. Weiss
- 15.Reuter P. Chasing Dirty Money: [англ.] : [арх. 18 января 2012] / Peter Reuter, Edwin M. Truman. — Ill. Ed. — Peterson, 2004. — 248 с. — ISBN 978-0-88132-370-2. — ISBN 0-88132-370-5.

#### **Статьи в периодических изданиях**

- 16.Македонская, Е. А. Эконометрические методы мониторинга теневой экономики / автореф. // Актуальные вопросы современной науки и образования : Наука и Просвещение, 2021. – С. 31-33.
- 17.Ковалева, С. Е. Роль банков в противодействии легализации теневых доходов / С. Е. Ковалева. — Текст : непосредственный // Финансовый журнал. — 2012. — № 2. — С. 141-150.

18. Малькова Юлия Владимировна Феномен биткойна: регулирование финансовых рынков и прогнозы // Торговая политика. 2018. №1 (13). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/fenomen-bitkoina-regulirovanie-finansovyh-rynkov-i-prognozy> (дата обращения: 04.05.2023).

#### **Диссертации**

19. Иванов, А. В. Экономические индикаторы эффективности системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: специальность 08.00.05 «экономика и управление народным хозяйством» : диссертация на соискание ученой степени кандидата педагогических наук / Иванов Артем Витальевич ; . — , 2016. — 213 с. — Текст: непосредственный.
20. Шаманина, Елизавета Ивановна Противодействие легализации незаконных доходов в банковской системе Российской Федерации: опыт и пути развития: диссертация кандидата экономических наук : 08.00.10 Москва 2014

#### **Материалы из электронных изданий**

21. FATF приостановила членство России в организации. — Текст: электронный // НИ Форбс : [сайт]. — URL: <https://www.forbes.ru/finansy/485357-fatf-priostanovila-clenstvo-rossii-v-organizacii> (дата обращения: 04.05.2023).
22. Законопроект О прекращении действия в отношении Российской Федерации международных договоров Совета Европы. — Текст : электронный // Система обеспечения законодательной деятельности : [сайт]. — URL: [https://sozd.duma.gov.ru/bill/279220-8#bh\\_histras](https://sozd.duma.gov.ru/bill/279220-8#bh_histras) (дата обращения: 26.05.2023).
23. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <http://www.fedsfm.ru/activity/fatf> .
24. Обзор событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. —

- Текст: электронный // ЦБ РФ : [сайт]. — URL: [https://www.cbr.ru/counteraction\\_m\\_ter/reveiw\\_podft/](https://www.cbr.ru/counteraction_m_ter/reveiw_podft/) (дата обращения: 16.04.2023).
- 25.Отмывание денег, связанное с экологическими преступлениями. — Текст: электронный // Официальный сайт ЕАГ: [сайт]. — URL: <https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/03.Money-Laundering-from-Environmental-Crime.pdf-rus.pdf> (дата обращения: 04.05.2023).
- 26.Национальные особенности ПОД/ФТ в странах СНГ [Электронный ресурс] // ЕАГ. 8 июля, 2010 г. [www.eurasiangroup.org/ru/additionally/detail/eag\\_v\\_smi/natcionalnie\\_osobe\\_nnosti\\_pod\\_ft\\_v\\_stranah\\_sng/](http://www.eurasiangroup.org/ru/additionally/detail/eag_v_smi/natcionalnie_osobe_nnosti_pod_ft_v_stranah_sng/) (дата обращения 25.04.2023)
- 27.17-е Пленарное заседание ЕАГ [Электронный ресурс] // ЕАГ. Нью-Дели. 5-9 ноября, 2012 г. URL: [www.eurasiangroup.org/files/Typologii%20EAG/WGTYP\\_2012\\_9\\_rus.pdf](http://www.eurasiangroup.org/files/Typologii%20EAG/WGTYP_2012_9_rus.pdf) (дата обращения 25.04.2023)
- 28.ЦБ запретил банкам использовать SWIFT при переводах внутри России. — Текст : электронный // НИ РБК : [сайт]. — URL: <https://www.rbc.ru/finances/20/03/2023/6418600b9a7947113cc36119> (дата обращения: 24.04.2023).
- 29.Евросоюз призвал отключить Газпромбанк от SWIFT. — Текст : электронный // НИ Лента : [сайт]. — URL: <https://lenta.ru/news/2023/04/21/swift/> (дата обращения: 24.04.2023).
- 30.Банк России смягчил временный порядок операций с наличной валютой. — Текст : электронный // Официальный сайт ЦБ России : [сайт]. — URL: <https://www.cbr.ru/press/event> (дата обращения: 04.05.2023).
- 31.Итоги работы Банка России 2022: кратко о главном. — Текст : электронный // Официальный сайт ЦБ России : [сайт]. — URL: [https://www.cbr.ru/about\\_br/publ/results\\_work/2022/](https://www.cbr.ru/about_br/publ/results_work/2022/) (дата обращения: 04.05.2023).

32. О Росфинмониторинге. — Текст : электронный // Официальный сайт Росфинмониторинга : [сайт]. — URL: <https://www.fedsfm.ru/about> (дата обращения: 04.05.2023).
33. За II полугодие 2022 года банки предотвратили вывод в теневой сектор порядка 30 млрд рублей. — Текст : электронный // ЦБ России : [сайт]. — URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=14591> (дата обращения: 19.05.2023).
34. ЦБ РФ назвал небольшим отток капитала из страны в 2022 году, оценив его в \$1 млрд. — Текст : электронный // НИ Интерфакс : [сайт]. — URL: <https://www.interfax.ru/business/895599> (дата обращения: 04.05.2023).
35. Россиянам стали доступны денежные переводы в страны ближнего зарубежья через СБП. — Текст : электронный // НИ Форбс : [сайт]. — URL: <https://www.forbes.ru/finansy/485072-rossianam-stali-dostupny-deneznye-perevody-v-strany-bliznego-zarubez-a-cerez-sbp> (дата обращения: 04.05.2023).
36. МАНИВЭЛ. — Текст : электронный // Росфинмониторинг : [сайт]. — URL: <https://www.fedsfm.ru/fm/moneyval> (дата обращения: 19.04.2023).
37. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО. — Текст : электронный // Официальный сайт Росфинмониторинга : [сайт]. — URL: <https://www.fedsfm.ru/fm/international-cooperation> (дата обращения: 20.04.2023).
38. Официальный сайт ФАТФ. — Текст: электронный // Официальный сайт ФАТФ: [сайт]. — URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/home.html> (дата обращения: 04.05.2023).
39. Официальный сайт ЕАГ. — Текст: электронный // официальный сайт ЕАГ: [сайт]. — URL: <https://eurasiangroup.org/ru> (дата обращения: 16.04.2023).
40. Официальный сайт ГАБАК. — Текст: электронный // Официальный сайт ГАБАК : [сайт]. — URL: <https://gabac.org> (дата обращения: 03.05.2023).

41. Официальный сайт АТГ. — Текст : электронный // Официальный сайт АТГ : [сайт]. — URL: <https://apgml.org/> (дата обращения: 03.05.2023).
42. Официальный сайт КФАТФ. — Текст : электронный // Официальный сайт КФАТФ : [сайт]. — URL: <https://www.cfatf-gafic.org/> (дата обращения: 03.05.2023).
43. Официальный сайт МАНИВЭЛ. — Текст : электронный // Официальный сайт МАНИВЭЛ : [сайт]. — URL: <https://www.coe.int/en/web/moneyval> (дата обращения: 03.05.2023).
44. Официальный сайт ЕСААМЛГ. — Текст : электронный // Официальный сайт ЕСААМЛГ : [сайт]. — URL: <https://www.esaamlg.org/> (дата обращения: 03.05.2023).
45. Официальный сайт ГАФИЛАТ. — Текст: электронный // Официальный сайт ГАФИЛАТ : [сайт]. — URL: <https://www.gafilat.org/index.php/es/> (дата обращения: 03.05.2023).
46. Официальный сайт ГИАБА. — Текст: электронный // Официальный сайт ГИАБА : [сайт]. — URL: <https://www.giaba.org/> (дата обращения: 03.05.2023).
47. Официальный сайт МЕНАФАТФ. — Текст: электронный // Официальный сайт МЕНАФАТФ: [сайт]. — URL: <https://www.menafatf.org/> (дата обращения: 03.05.2023).
48. Официальный сайт Юнктад. — Текст : электронный // Концептуальная основа для статистической оценки незаконных финансовых потоков: [сайт]. — URL: [https://unctad.org/system/files/official-document/IFF\\_Conceptual\\_Framework\\_RUS.pdf](https://unctad.org/system/files/official-document/IFF_Conceptual_Framework_RUS.pdf) (дата обращения: 03.05.2023).
49. Региональные органы по типу ФАТФ. — Текст: электронный // Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег: [сайт]. — URL: <https://apgml.org/fatf-and-fsrb/page.aspx?p=94065425-e6aa-479f-8701-5ca5d07ccfe8> (дата обращения: 19.04.2023).

50. Финансовая политика в рамках евразийской интеграции. — Текст: электронный // Официальный сайт ЕАС : [сайт]. — URL: [https://eec.eaeunion.org/upload/files/paos/library/EEC\\_finpolit\\_150629\\_2.pdf](https://eec.eaeunion.org/upload/files/paos/library/EEC_finpolit_150629_2.pdf) (дата обращения: 04.05.2023).
51. Отчет о взаимной оценке Российской Федерации 2019г. от ФАТФ. — Текст : электронный // Сайт Росфинмониторинга : [сайт]. — URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2020/%D0%BE%D0%B2%D0%BE%20%D1%80%D1%84%20rus.pdf> (дата обращения: 24.02.2023).
52. Отмывание денег в рамках торговых операций. — Текст : электронный // Официальный сайт ЕАГ : [сайт]. — URL: [https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other\\_docs/FATF%20docs/Trade-Based-Money-Laundering-Trends-and-Developments\\_rus.pdf](https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/FATF%20docs/Trade-Based-Money-Laundering-Trends-and-Developments_rus.pdf) (дата обращения: 22.05.2023).
53. Illegal logging, fishing, and wildlife trade: the costs and how to combat it. — Текст : электронный // UNEP–Interpol : [сайт]. — URL: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/422101574414576772/pdf/Illegal-Logging-Fishing-and-Wildlife-Trade-The-Costs-and-How-to-Combat-it.pdf> (дата обращения: 19.05.2023).
54. Flujos financieros ilícitos en América Latina y el Caribe. — Текст : электронный // United Nations Economic Commission on Latin America and the Caribbean : [сайт]. — URL: [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40921/S1601230\\_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40921/S1601230_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y) (дата обращения: 04.05.2023).
55. An assessment of the links between corruption and the implementation of anti-money laundering strategies and measures in the ESAAMLG region. — Текст : электронный // Официальный сайт ЕСААМЛГ : [сайт]. — URL: [https://www.esaamlg.org/reports/Corruption\\_and\\_AML\\_Systems..pdf](https://www.esaamlg.org/reports/Corruption_and_AML_Systems..pdf) (дата обращения: 04.05.2023).

56. Money Laundering and Terrorist Financing Risks Arising from Migrant Smuggling. — Текст : электронный // Официальный сайт ФАТФ : [сайт]. — URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsandtrends/Migrant-smuggling.html> (дата обращения: 04.05.2023).
57. ANNUAL REPORT FOR 2020. — Текст : электронный // Официальный сайт МАНИВЭЛ : [сайт]. — URL: <https://rm.coe.int/annual-report-2020-eng-final/1680a429f5> (дата обращения: 04.05.2023).
58. ANNUAL REPORT FOR 2021. — Текст : электронный // Официальный сайт МАНИВЭЛ : [сайт]. — URL: <https://rm.coe.int/moneyval-annual-report-2021/1680aad1fc> (дата обращения: 04.05.2023).
59. MENAFATF Biennial Typologies Report 2020. — Текст : электронный // Официальный сайт МЕНАФАТФ : [сайт]. — URL: <https://www.menafatf.org/sites/default/files/Newsletter/MF.21.TATWG31.02.E.%28V1.0%29.pdf> (дата обращения: 04.05.2023).
60. Trade-Related Illicit Financial Flows in 134 Developing Countries 2009-2018. — Текст : электронный // Global Financial Integrity : [сайт]. — URL: <https://gfindegrity.org/report/trade-related-illicit-financial-flows-in-134-developing-countries-2009-2018> (дата обращения: 04.05.2023).
61. Analysis of regional threats on money laundering. — Текст : электронный // Официальный сайт ГАФИЛАТ : [сайт]. — URL: <https://www.gafilat.org/index.php/es/biblioteca-virtual/gafilat/documentos-de-interes-17/traduccion/361-analysisregionalthreatsgafilat/file> (дата обращения: 04.05.2023).
62. Financial action task force & FATF-style regional bodies. — Текст : электронный // APG : [сайт]. — URL: <https://apgml.org/fatf-and-fsrb/page.aspx?p=94065425-e6aa-479f-8701-5ca5d07ccfe8> (дата обращения: 09.04.2023).
63. FATF Statement on the Russian Federation. — Текст : электронный // Официальный сайт ФАТФ : [сайт]. — URL: <https://www.fatf->

- [gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfgeneral/fatf-statement-russian-federation.html](https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfgeneral/fatf-statement-russian-federation.html) (дата обращения: 20.04.2023).
64. What we do. — Текст : электронный // Официальный сайт ФАТФ : [сайт]. — URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/the-fatf/what-we-do.html> (дата обращения: 03.05.2023).
65. Report on the state of effectiveness and compliance with the FATF standards. — Текст : электронный // Официальный сайт ФАТФ : [сайт]. — URL: <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf/documents/recommendations/Report-on-the-State-of-Effectiveness-Compliance-with-FATF-Standards.pdf> (дата обращения: 03.05.2023).
66. Politicised FATF. — Текст : электронный // НИ Tribune : [сайт]. — URL: <https://tribune.com.pk/story/2311968/politicised-fatf> (дата обращения: 03.05.2023).
67. Money Laundering and Terrorist Financing Risks Arising from Migrant Smuggling. — Текст : электронный // Официальный сайт ФАТФ : [сайт]. — URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsandrends/Migrant-smuggling.html> (дата обращения: 04.05.2023).
68. Outcomes of the 2022 APG annual meeting. — Текст : электронный // Официальный сайт АПГ : [сайт]. — URL: <https://apgml.org/news/details.aspx?n=3188> (дата обращения: 04.05.2023).
69. Mutual Evaluation - Russian Federation 2019. — Текст : электронный // Официальный сайт ФАТФ : [сайт]. — URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/mutualevaluations/documents/mer-russian-federation-2019.html> (дата обращения: 22.04.2023).
70. Europe's balancing act: taming inflation without a recession. — Текст : электронный // Официальный сайт МВФ : [сайт]. — URL: <https://www.imf.org/en/Publications/REO/EU/Issues/2023/04/09/regional-economic-outlook-for-europe-april-2023> (дата обращения: 04.05.2023).

71. Money Laundering. — Текст : электронный // EUROPOL : [сайт]. — URL: <https://www.europol.europa.eu/crime-areas-and-statistics/crime-areas/economic-crime/money-laundering> (дата обращения: 21.05.2023).

## ПРИЛОЖЕНИЕ

### Приложение 1

Название организации	Регион деятельности	Количество членов	Название международных конвенций (центральные)
ФАТФ	универсальная	Членами ФАТФ являются 39 страны и две международные организации, наблюдателями - 20 организаций и две страны.	40 Рекомендаций ФАТФ (2012)
Эгмонт	универсальная	167 юрисдикций	«Заявление о целях» (1997, 2001, 2003, 2004), «Принципы обмена информацией между подразделениями финансовой разведки»
ЕАГ	Евразийский	Государствами-членами ЕАГ являются 9 стран. Наблюдателями ЕАГ являются 15 государств и 23 организации.	Соглашение о Евразийской группе
МАНИВЭЛ	Европейский	35 юрисдикций	Резолюция CM/Res(2013)13,

			Резолюция СМ/Res(2017)19, Резолюция СМ/Res(2020)5.
МЕНАФАТФ	Ближний Восток и Северная Африка	21 стран- участниц, 18 наблюдателей	Меморандум о взаимопонимании между правительствами государств членов целевой группы по финансовым мероприятиям на ближнем востоке и в Северной Африке
СРПФР	Страны СНГ	7 государств- членов, 1 наблюдатель	Соглашение об образовании Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств (2012), Концепция «О создании Международного центра оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма» (МЦОР)

## Приложение 2

География известных случаев отмывания денег, связанных с торговлей в 2011–2021 по соответствующим юрисдикциям.  
Источник: Global Financial Integrity. Trade-Based Money Laundering: A Global Challenge

