

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

Направление подготовки
«Мировая экономика»

Допустить к защите

Протокол заседания кафедры

№ _____ от _____

Заведующая кафедрой

мировой экономики, д-р экон. наук, профессор

Ткаченко Марина Федоровна

« _____ » _____ 20__ г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: «Секторальная оценка рисков отмывания денег и финансирования
терроризма в экономиках зарубежных стран и России»

студента бакалавриата 4 курса факультета

«Мировая экономика и международное право»

Нестеровой Арины Михайловны

(личная подпись)

Научный руководитель:

К.э.н., доцент кафедры Мировой экономики

Дипломатической академии МИД России

Логинов Б.Б.

Москва, 2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ В ОБЛАСТИ ИЗУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ПРЕСТУПНОСТИ.....	8
1.1 Международные институты и правовые основы противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма.....	8
1.2 Международные стандарты ПОД/ФТ, затрагивающие отдельные сектора национальных экономик.....	24
1.3 Предикатные преступления в отдельных секторах национальных экономик и их индикаторы.....	29
ГЛАВА 2. РЕГИОНАЛЬНАЯ И НАЦИОНАЛЬНАЯ СПЕЦИФИКА РИСКОВ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА.....	39
2.1 Риски, создаваемые более высоким уровнем развития стран ЕС.....	39
2.2 Недостатки финансового контроля как предпосылка отмывочной деятельности в развивающихся странах.....	47
2.3. Секторальные риски ОД/ФТ в Соединенных Штатах Америки.....	56
ГЛАВА 3. МЕСТО РОССИИ В МЕЖДУНАРОДНОЙ СИСТЕМЕ ПОД/ФТ В УСЛОВИЯХ ГЕОПОЛИТИЧЕСКОЙ НАПРЯЖЁННОСТИ.....	60
3.1. Масштабы финансовых преступлений в российской экономике и особенности работы системы ПОД/ФТ.....	60
3.2. Преступления в российской системе госзакупок.....	64
3.3. Попытки исключить Россию из международной системы ПОД/ФТ и их последствия.....	69
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	76
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	80

ВВЕДЕНИЕ

Отмывание денег – это преступное деяние по узакониванию денег, приобретённых нелегальным путем, путем сокрытия происхождения этого преступления. Как правило, оно включает приобретение активов для того, чтобы скрыть связь между средствами и их грязными источниками. Зачастую люди занимаются отмыванием, используя уязвимые места правовых или финансовых систем.

Незаконное обращение денег либо другого имущества, приобретённого криминальным способом, является одним из видов преступности, совершаемой в области экономики, которая в широком смысле породила за собой коррупцию, присвоение, хищение в качестве средства первоначального накопления собственного капитала.

Процесс проведения денационализации и частной приватизации при недостаточном уровне правового урегулирования во время перехода к формированию рыночной экономической системы породил благоприятные предпосылки для противозаконного аккумуляирования средств в распоряжения физических или юридических лиц, так называемого «теневого» капитала, обращение которых получило распространение под названием «теневая» экономика.

Оценка рисков финансовых преступлений является одним из составляющих набора инструментов, доступных для финансовых учреждений, которые могут быть использованы для совершенствования нормативно-правовой базы. Оценка выявляет ключевые области рисков, насколько хорошо эти риски управляются, и способствует распределению ресурсов с учетом рисков, а также установлению стратегических (более долгосрочных) и тактических (немедленных обходных путей) направлений противодействия ПОД и ФТ.

Актуальность темы состоит в том, что процесс отмывания денег во всём мире все более совершенствуется, адаптируясь к новым условиям. С каждым днём преступники открывают для себя всё больше средств и методов для отмывания

денег, адаптируясь к предпринимаемым противодействиям в их сторону. Отмывание денег приобретает более профессиональный уровень: сформировались некие объединения экспертов в сфере отмывания денег, своеобразные «гильдии», в которые входят банкиры, бухгалтерские работники, юридические лица, не имеющие отношения к преступному миру, однако осуществляющие за соответствующее денежное вознаграждение операции по сокрытию каналов получения доходов и их дальнейшему вводу в сферу легального бизнеса. Более того, проблема отмывания денег приобретает большую актуальность на фоне сложившейся современной геополитической ситуации.

Таким образом, все вышеперечисленные аспекты формируют потребность в процессе проведения оценки рисков по каждому сектору экономики государства для того, чтобы была возможность вовремя предотвратить возможные последствия отмывания денег и финансирования терроризма в зарубежных странах и в России.

Цель исследования: проанализировать систему секторальной оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма в зарубежных странах и в России, выявить основные сектора экономик, которые являются наиболее привлекательными для легализации дохода.

Для достижения поставленной цели были выделены следующие **задачи:**

1. Определить значимость отдельных международных институтов и правовых основ противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма;
2. Провести корреляцию предикатных преступлений в отдельных секторах национальных экономик развивающихся стран, выявить их основные индикаторы;
3. Конкретизировать риски, создаваемые более высоким уровнем развития зарубежных стран, исследуя недостатки финансового контроля как предпосылку отмывочной деятельности в этих странах;
4. Выявить проблемное поле масштабов финансовых преступлений в российской экономике и изучить особенности работы системы ПОД/ФТ;
5. Дать характеристику преступлениям в российской системе госзакупок;

6. Рассмотреть систему действий при попытке исключить Россию из международной системы ПОД/ФТ, охарактеризовать их последствия.

Объект исследования: секторальная оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

Предмет исследования: нюансы проведения секторальной оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма в зарубежных странах и в России.

Методы исследования: в работе был применён метод сравнительного анализа, позволивший выявить наиболее острые риски ОД/ФТ в отдельных странах и регионах мировой экономики путем сопоставления ситуации в одних и тех же секторах разных стран, а также анализ статистических данных; в теоретико-методологической части ВКР был проведен анализ для создания понятийно-категориального аппарата, определяющего ключевые термины, используемые в исследовании; также в работе был применен метод классификации для индикаторов преступлений, связанных с финансовым сектором и метод моделирования, способствовавший более наглядно оценить статистику преступлений в российской экономике за последние 5 лет, а также процентное соотношение распространённости финансовых преступлений.

Теоретическую основу исследования составляют труды учёных, посвящённые процессу отмывания средств, легализации доходов, финансированию терроризма, проведению секторальной оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма в России и в других странах, рекомендации ФАФТ.

Практическую основу исследования составляют финансовые отчёты, статистические данные, отчёты взаимных оценок рисков стран, отчёты ФАФТ.

Гипотеза исследования: предполагается, что своевременное проведение секторальной оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма может помочь избежать процесса легализации средств, полученных незаконным путём, тем самым помочь процессу совершенствования нормативно-правовой базы, так как в теории секторальная оценка выявляет ключевые области основных финансовых рисков, насколько хорошо эти риски управляются в экономиках

разных стран, а также устанавливает стратегическую и тактическую стратегию направлений противодействия ПОД и ФТ.

Структура исследования: работа состоит из введения, в котором представлены актуальность темы исследования, цель и задачи, объект и предмет исследования, методы, описание теоретической и практической основы и гипотеза, а также из трех глав и заключения. В конце представлен список источников, которые были использованы при написании работы.

В первой главе «Теоретические основы в области изучения финансовой преступности», представлено три параграфа, которые рассматривают международные институты и правовые основы противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма, а также международные стандарты противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма с вовлечением отдельных секторов национальных экономик. В данной главе рассмотрены основные рекомендации ФАФТ, рассмотрены основные сектора экономики, которые нуждаются в проведении оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма. Также были рассмотрены предикативные преступления в секторах национальных экономик и их основные индикаторы.

Во второй главе «Региональная и национальная специфика рисков отмывания денег и финансирования терроризма» представлено три параграфа, которые раскрывают сущность проведения оценки рисков в странах Европейского союза, а также недостатки контроля над антиотмывочной деятельностью в данном регионе. Также была затронута тема оценки рисков ПОД/ФТ в Соединенных Штатах Америки.

Третья глава работы полностью посвящена Российской Федерации. Были проанализированы масштабы финансовых преступлений в российской экономике и особенности работы системы ПОД/ФТ в стране. Отдельное внимание было уделено преступности в системе госзакупок, а также затронуты последствия исключения России из международной системы ПОД/ФТ.

В заключении работы представлены более полные выводы, которые были сделаны в ходе достижения поставленной цели и задач.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ В ОБЛАСТИ ИЗУЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ПРЕСТУПНОСТИ

1.1 Международные институты и правовые основы противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма

Финансовые преступления подрывают глобальные финансовые системы, препятствуют экономическому росту и наносят огромный ущерб предприятиям и отдельным лицам во всем мире¹.

Воровство, мошенничество, шантаж, коррупция, легализация денежных средств – всё это предоставляет неограниченные потенциальные возможности для незаконного извлечения дохода. Для так называемых «белых воротничков» уровень опасности представляется низким, а уровень доходов с преступных афер – невероятно высоким.

Преступления в финансовой сфере распространяются от элементарных краж или мошенничества, осуществляемых злоумышленниками, до крупномасштабных операций, осуществляемых целыми криминальными группировками, которые представлены практически во всех странах мира. Речь идет о серьезной преступной деятельности, важность которой нельзя преуменьшать, поскольку, наряду с социально-экономическими последствиями, преступность зачастую тесно взаимосвязана с преступностью с применением насилия, в том числе с терроризмом². В настоящее время мы все подвергаемся влиянию со стороны финансовых преступлений, которые приобретают абсолютно новое значение в связи с быстрым развитием цифровых технологий.

Во избежание разоблачения криминальные группировки действуют на международном уровне, а украденные денежные средства преодолевают многочисленные физические и виртуальные рубежи, прежде чем достичь своего конечного места назначения.

¹ Баранова, Е.П. Инфляция и международные экономические отношения капиталистических стран / Е.П. Баранова. - М.: Финансы и статистика, 2019. - 112 с.

² Бертовский, Л.В. Расследование преступлений экономической направленности. Научно-практическое пособие / Л.В. Бертовский. - М.: Проспект, 2018. - 704 с.

Как правило, в современных реалиях проблема отмывания денег представляет собой многоступенчатое уголовное правонарушение и предполагает целую систему множества финансовых, в том числе и иных, незаконных операций. В независимости от того, кем на практике применяются схемы по отмыванию денег, принципы и механизмы действия такого устройства схожи во многих странах³.

В таблице 1 представлены международные институты системы противодействия отмыванию средств и финансированию терроризма.

Таблица 1 – Международные институты системы противодействия ПОД и ФТ

Наименование	Описание
Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег; <i>сокр. ФАТФ</i>	Целевая группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является межправительственной организацией, которая разрабатывает и продвигает политику и стандарты для борьбы с финансовыми преступлениями. Рекомендации, разработанные ФАТФ, направлены против отмывания денег, финансирования терроризма и других угроз глобальной финансовой системе. ФАТФ была создана в 1989 году по инициативе G7 и имеет штаб-квартиру в Париже.
Организация Объединённых Наций; <i>сокр. ООН</i>	Организация Объединённых Наций – это межправительственное объединение 193 государств, работающих над поддержанием мира во всем мире. Представители стран-

³ Витвицкая, Светлана Последствия и результат экономических преступлений / Светлана Витвицкая. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2020. - 938 с.

	<p>членов встречаются через регулярные промежутки времени для решения международных проблем. Ассоциация разделена на различные глобальные организации, которые выполняют решения Организации Объединённых Наций.</p> <p>Штаб-квартира ООН находится в Нью-Йорке, а также в трех других местах - Женеве, Найроби и Вене. Женева является крупнейшим местом расположения ООН, поскольку здесь сосредоточены многочисленные организации ООН.</p>
<p>Совет Европы; <i>сокр.</i> МАНИВЭЛ</p>	<p>Совет Европы – это форум для дебатов по общеевропейским вопросам. В его рамках заключаются межправительственные соглашения, имеющие обязательную силу в соответствии с международным правом (конвенции Совета Европы), направленные на сохранение общего наследия и содействие экономическому и социальному прогрессу.</p> <p>Совет Европы в настоящее время представляет собой всеобъемлющую европейскую международную организацию, в которую входят 47 государств.</p>

<p>Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма; <i>сокр. ЕАГ</i></p>	<p>Евразийская группа по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (ЕАГ) является региональным органом типа ФАТФ, в который входят 9 стран: Беларусь, Китай, Казахстан, Кыргызстан, Индия, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан. ЕАГ является ассоциированным членом ФАТФ.</p>
<p>Европейский союз; <i>сокр. ЕС</i></p>	<p>Европейский союз (ЕС) – это политический и экономический альянс 27 стран. ЕС продвигает демократические ценности в своих государствах-членах и является одним из самых мощных торговых блоков в мире. Девятнадцать стран используют евро в качестве официальной валюты. ЕС вырос из желания укрепить экономическое и политическое сотрудничество на всем европейском континенте после Второй мировой войны.</p>
<p>Организация экономического сотрудничества и развития; <i>сокр. ОЭСР</i></p>	<p>Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) – это группа из 37 стран-членов, которые обсуждают и разрабатывают экономическую и социальную политику.</p>

	Членами ОЭСР, как правило, являются демократические страны, которые поддерживают свободную рыночную экономику.
Содружество Независимых Государств; <i>сокр. СНГ</i>	Содружество Независимых Государств (СНГ), Российское Содружество независимых государств, свободная ассоциация суверенных государств, образованная в 1991 году Россией и 11 другими республиками, которые ранее были частью Советского Союза.
Базельский комитет по банковскому надзору; <i>сокр. БКБН</i>	Базельский комитет по банковскому надзору (BCBS) – это международный комитет, созданный для разработки стандартов банковского регулирования. По состоянию на 2023 год он состоит из центральных банков и других органов банковского регулирования из 28 юрисдикций и насчитывает 45 членов.
Группа Эгмонт;	Основная цель Egmont Group - помогать странам развивать свои национальные системы борьбы с отмыванием денег. Egmont Group была основана в 1995 году, и это подразделение представляет собой единую структуру, которая обеспечивает безопасные финансовые переводы между подразделениями

	<p>финансовой разведки на местном и международном уровнях. Она состоит из 159 подразделений финансовой разведки (FIU). В соответствии с международными стандартами в области ПОД / ФТ и другими обязательными правилами, применимыми к членам группы «Эгмонт», обе стороны должны заниматься деятельностью, поощряющей и облегчающей международное сотрудничество, такой как утверждённая Базовая хартия и Руководящие принципы для принципов обмена информацией.</p>
<p>Вольфсбергская группа;</p>	<p>Созданная в 2000 году, Вольфсбергская группа является негосударственной организацией, в которую входят 13 мировых банков. Группа существует для создания рамок и рекомендаций, связанных с борьбой с финансовыми преступлениями. В частности, группа фокусируется на знании своего клиента (KYC), а также на борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.</p>
<p>Группа 20</p>	<p>Группа 20, также называемая G-20, представляет собой группу министров финансов и управляющих центральными банками из 19</p>

	<p>крупнейших экономик мира, включая многие развивающиеся страны, наряду с Европейским союзом. Созданная в 1999 году, G-20 способствует глобальному экономическому росту, международной торговле и регулированию финансовых рынков</p>
--	--

Источник: составлено автором на основе: <https://ru.wikipedia.org/wiki/> (РКН: сайт нарушает закон РФ)

Основным институтом в процессе борьбы и противодействия ПОД и ФТ является ФАФТ. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) дает рекомендации по борьбе с финансовыми преступлениями, анализирует экономическую политику и порядок деятельности своих членов и стремится повысить уровень принятия правил по борьбе с отмыванием денег во всем мире. Поскольку отмыватели денег и другие лица меняют свои методы, чтобы избежать задержания, ФАТФ должна обновлять свои рекомендации каждые несколько лет⁴.

В 2001 году был добавлен список рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма, а в последнем обновлении, опубликованном в 2012 году, рекомендации были расширены с учетом новых угроз, включая финансирование распространения оружия массового уничтожения. Также были добавлены рекомендации, направленные на повышение прозрачности и борьбы с коррупцией.

Международные стандарты противодействия отмыванию денег в финансовом секторе раскрыты в «Рекомендациях ФАТФ». В соответствии с Рекомендациями ФАТФ разработана всесторонняя и согласованная структура мероприятий, которые должны осуществлять страны в целях предотвращения легализации доходов, приобретённых незаконным путём.

⁴ Организация и методика расследования отдельных видов экономических преступлений. - М.: Спутник +, 2022. - 624 с.

В каждой стране действуют разнообразные нормативно-правовые, административно-хозяйственные и эксплуатационные механизмы и функционируют разнообразные механизмы финансовой системы, следовательно, страны не могут принять одинаковые меры по предотвращению этой опасности. По этой причине страны должны адаптировать Рекомендации ФАТФ, устанавливающие стандарты международного уровня, с учетом своих особенностей государства.

По состоянию на начало 2023 год в составе Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег насчитывается 39 членов, включая Организацию Объединённых Наций и Всемирный банк. Чтобы стать участником, страна должна считаться стратегически важной (большое население, большой ВВП, развитый банковский и страховой сектор и т. д.), придерживаться общепринятых в мире финансовых стандартов и быть участником других важных международных организаций⁵.

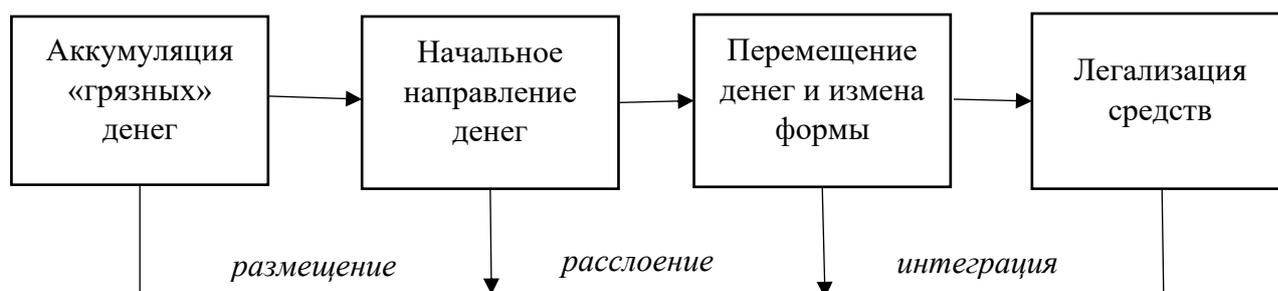
Став членом ФАТФ, страна или организация должна одобрить и поддержать самые последние рекомендации ФАТФ, взять на себя обязательство проходить оценку (и оценивать) других членов, а также сотрудничать с ФАТФ в разработке будущих рекомендаций.

Большое количество международных организаций участвуют в ФАТФ в качестве наблюдателей, каждая из которых в той или иной степени вовлечена в деятельность по борьбе с отмыванием денег. К таким организациям относятся Интерпол, Международный валютный фонд (МВФ), Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и Всемирный банк⁶.

На рисунке 1 представлен процесс «отмывания» средств.

⁵ Крылова, Наталья Евгеньевна Преступления в сфере экономической деятельности. Программа, лекции спецкурса, материалы судебной практики. Учебное пособие. Гриф УМО МО РФ / Крылова Наталья Евгеньевна. - М.: Зерцало, 2019. - 690 с.

⁶ <https://www.fatf-gafi.org/>



Источник: составлено автором на основе: Сорокин, К. Г. Актуальные вопросы развития национальных систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в государствах-членах ЕврАзЭС / К.Г. Сорокин. - М.: Юстицинформ, 2021. - 730 с.

Рисунок 1 – процесс «отмывания» средств⁷

Отмывание денег можно разделить на три этапа:

- внесение незаконных средств в финансовую систему;
- операции, направленные на сокрытие незаконного происхождения средств, известные как «наслоение»;
- использование отмытых средств для приобретения недвижимости, финансовых инструментов или коммерческих инвестиций.

Борьба с отмыванием денег (ПОД) относится к сети законов, нормативных актов и процедур, направленных на выявление попыток замаскировать незаконные средства под законный доход. Отмывание денег направлено на сокрытие преступлений, начиная от мелкого уклонения от уплаты налогов и незаконного оборота наркотиков до коррупции в обществе и финансирования групп, признанных террористическими организациями.

Законодательство о борьбе с отмыванием денег стало ответом на рост финансовой индустрии, отмену международного контроля за движением капитала и упрощение проведения сложных цепочек финансовых транзакций.

Так группа высокого уровня Организации Объединённых Наций оценила ежегодные потоки отмывания денег в 1,6 триллиона долларов, что составляет 3,7% мирового ВВП в 2022 году.

⁷ Сорокин, К. Г. Актуальные вопросы развития национальных систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в государствах-членах ЕврАзЭС / К.Г. Сорокин. - М.: Юстицинформ, 2021. - 730 с.

Организация Объединённых Наций включила положения о борьбе с отмыванием денег в свою Венскую конвенцию 1998 года о борьбе с незаконным оборотом наркотиков, Палермскую конвенцию 2001 года против международной организованной преступности и Мерицкую конвенцию 2005 года против коррупции.

Другой важной организацией в борьбе с отмыванием денег является Международный валютный фонд (МВФ). Как и ФАТФ, МВФ настаивает на том, чтобы его страны-члены соблюдали международные стандарты для предотвращения финансирования террористов.

Правила борьбы с отмыванием денег в США расширились с требования Закона о банковской тайне 1970 года, согласно которому банки должны сообщать о денежных вкладах на сумму более 10 000 долларов США, до сложной нормативной базы, требующей от финансовых учреждений проводить надлежащую проверку клиентов, а также выявлять подозрительные транзакции и сообщать о них. Верховный суд США подтвердил конституционность Закона о банковской тайне в 1974 году, в том же году «отмывание денег» получило широкое распространение на фоне Уотергейтского скандала. Впоследствии Европейский союз и другие юрисдикции приняли аналогичные меры по предотвращению нелегальной деятельности в сфере финансов.

Для банков соблюдение требований начинается с проверки личности новых клиентов, процесса, который иногда называют «Знай своего клиента» (KYC). В дополнение к установлению личности клиента, банки обязаны понимать характер деятельности клиента и проверять, что депонированные средства получены из законного источника дохода⁸.

Процесс KYC также требует, чтобы банки и брокеры проверяли новых клиентов по спискам подозреваемых в совершении преступлений, частных лиц и компаний, находящихся под экономическими санкциями, а также «политически

⁸ Сухова В. С. Международно-правовые основы противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма и их влияние на отечественную правовую систему //Наукосфера. – 2021. – №. 5-1. – С. 316-324.

значимых лиц» - иностранных государственных должностных лиц, членов их семей.

Проверка клиентов является неотъемлемой частью процесса КУС, например, путем обеспечения точности и законности информации, предоставляемой потенциальным клиентом. Но это также постоянный процесс, распространяющийся на старых и новых клиентов и их транзакции.

Комплексная проверка клиентов требует постоянной оценки риска отмывания денег, исходящего от каждого клиента, и использовании этого подхода, основанного на оценке рисков, для проведения более тщательной комплексной проверки тех, которые определены как более высокие риски несоблюдения. Это включает в себя идентификацию клиентов, когда они добавляются в санкционные и другие списки ПОД.

Комплексная проверка клиентов направлена на выявление стратегий отмывания денег, включая многоуровневую и структурированную, также известную как «смурфинг» - разделение крупных операций по отмыванию денег на более мелкие, чтобы обойти ограничения на отчетность и избежать проверки.

Одним из действующих правил, препятствующих многоуровневости, является период удержания AML, который требует, чтобы депозиты оставались на счете не менее пяти торговых дней, прежде чем они могут быть переведены в другое место.

Финансовые учреждения обязаны разработать и внедрить письменную политику соблюдения требований в области ПОД, которая должна быть одобрена в письменной форме членом высшего руководства и контролироваться назначенным сотрудником по соблюдению требований в области ПОД. В этих программах должны быть указаны процедуры, основанные на оценке рисков, для проведения постоянной проверки клиентов и проведения постоянного мониторинга для выявления подозрительных транзакций и уведомления о них⁹.

⁹ Тюнин, В.И. Преступления в сфере экономической деятельности. Учебное пособие для бакалавриата, специалитета и магистратуры / В.И. Тюнин. - М.: Юрайт, 2022. - 382 с.

В России Статья 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых другими лицами преступным путем» координирует весь процесс выявления и наказания виновных.

Лица, занимающиеся отмыванием денег, часто направляют незаконные средства через предприятия, генерирующие денежные потоки, или путем завышения счетов-фактур при операциях с подставными компаниями.

Многоуровневые транзакции – это денежные переводы, предназначенные для сокрытия источника незаконных средств. Структурирование, или скрывание, относится к практике разделения крупных переводов на более мелкие, чтобы избежать ограничений на отчётность и проверки AML.

Поэтому борьба с отмыванием денег (ПОД) – это широкая категория законов, правил и процедур, направленных на сдерживание отмывания денег, в то время как надлежащая проверка клиентов (CDD) описывает тщательную проверку, которую финансовые учреждения должны выполнять, чтобы пресекать, выявлять и сообщать о нарушениях.

Финансирование терроризма – это трёхэтапный процесс сбора, передачи и распределения средств для террористической деятельности без привлечения внимания правоохранительных органов. Это включает в себя сбор денег либо по незаконным, либо по законным каналам, а затем их отмывание через финансовую систему для сокрытия их происхождения и назначения. Наконец, отмываемые средства распределяются среди террористических ячеек, которые используют их для покупки оружия, оплаты поставок или иного продвижения целей группы¹⁰.

Борьба с финансированием терроризма (ФТ) – это свод правительственных законов, нормативных актов и других видов практики, направленных на ограничение доступа к финансированию и финансовым услугам для тех, кого правительство относит к террористам. Отслеживая источник средств, которые поддерживают террористическую деятельность, правоохранительные органы

¹⁰ Русанов, Г. А. Преступления в сфере экономической деятельности / Г.А. Русанов. - М.: Проспект, 2022. - 260 с.

могут быть в состоянии предотвратить некоторые из этих действий. Аббревиатура ПФТ известна как противодействие финансированию терроризма.

Террористы используют различные методы для финансирования своей деятельности и сокрытия источников своих средств, поэтому финансовые регуляторы и правоохранительные органы должны использовать различные методы для поимки этих преступников.

Средства могут поступать из законных источников, таких как законный бизнес, государственное финансирование, религиозные или культурные организации, или из незаконных источников, таких как незаконный оборот наркотиков, похищение людей и коррупция в правительстве.

Отмывание денег и финансирование терроризма часто связаны. Когда правоохранительные органы способны выявлять и предотвращать деятельность по отмыванию денег, это может также препятствовать использованию этих средств для финансирования террористических актов. Борьба с отмыванием денег является ключевой для ПФТ. Вместо того, чтобы пытаться поймать преступника, замышляющего или совершающего террористический акт другими способами, сотрудники правоохранительных органов могут решить проблему с денежной стороны, отслеживая поток финансирования, который поддерживает деятельность.

Политика борьбы с финансированием терроризма включает расследование и анализ подозрительных финансовых потоков, а также обычное наблюдение и сбор огромного количества данных о транзакциях по всей экономике. Усилия ПФТ могут быть сосредоточены на благотворительных организациях, неформальной банковской деятельности (такой как хавала) и зарегистрированных предприятиях по обслуживанию денежных средств среди других организаций. Однако большинство политик и правил ПФТ в силу необходимости широко применяются ко всему населению и финансовым рынкам.

На уровне международных институтов и неправительственных организаций (НПО) борьба с финансированием терроризма включает в себя обучение сотрудников правоохранительных органов методам финансовых расследований, обучение прокуроров тому, как выигрывать дела об отмывании денег, и обучение

финансовых регулирующих органов выявлению подозрительной деятельности. ФАТФ также собирает и делится информацией о тенденциях в отмывании денег и финансировании терроризма и тесно сотрудничает с Международным валютным фондом (МВФ), Всемирным банком и Организацией Объединённых Наций.

На национальном уровне усилия по ПФТ, по сути, являются политикой борьбы с отмыванием денег. Основным механизмом законов и нормативных актов по борьбе с отмыванием денег является принуждение физических и юридических лиц раскрывать государственным органам информацию о финансовых операциях, организационных структурах и структурах собственности, а также личности вовлечённых физических и юридических лиц. После выявления подозрительная финансовая деятельность может быть передана в правоохранительные органы для судебного преследования, а активы могут быть арестованы или заморожены.

Финансовые учреждения играют важную роль в борьбе с финансированием терроризма, поскольку террористы часто полагаются на них, особенно на банки, для перевода денег. Законы, которые требуют от банков проявлять должную осмотрительность в отношении своих клиентов и сообщать о подозрительных транзакциях, могут помочь предотвратить терроризм¹¹.

Когда между странами существуют различия в законах о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, особенно когда некоторые страны предлагают большую финансовую свободу и конфиденциальность, чем другие, сторонники ПФТ будут оказывать давление на эти страны с целью усиления финансовых ограничений и надзора на том основании, что в противном случае они могут позволить террористам тайно переводить деньги. Создавая стандартизированные процедуры для финансового сектора, системы уголовного правосудия и определенных предприятий и профессий, финансирование терроризма становится все труднее скрыть.

Основное предполагаемое преимущество борьбы с финансированием терроризма заключается в пресечении и предотвращении случаев

¹¹ Паненков А. А. Проблемы совершенствования нормативно-правовой базы противодействия финансированию терроризма // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. – 2010. – №. 4. – С. 264-271.

террористической деятельности. Дополнительной причиной для ПФТ является то, что использование финансовой системы преступниками, занимающимися отмыванием денег и финансированием терроризма, может угрожать стабильности финансовой системы. Общественность может не доверять целостности финансовой системы, если она не может обнаружить незаконную деятельность.

ПФТ также налагает большие издержки на общество. Наиболее важным из них является то, что политика борьбы с финансированием терроризма часто снижает или устраняет конфиденциальность и анонимность в финансовых и других транзакциях для всех людей в обществе.

Независимо от того, участвуют они в финансировании терроризма или нет, политика борьбы с финансированием терроризма требует, чтобы каждый нарушал свою финансовую конфиденциальность, так как для выявления отмывания денег необходимо собирать информацию обо всех крупных транзакциях. Поскольку люди ценят свою личную жизнь, это представляет собой огромную потерю для общества в дополнение к административному бремени, связанному с самим раскрытием информации.

Террористические группы могут получать финансирование из незаконных источников, таких как незаконный оборот наркотиков, вымогательство или контрабанда. Они также могут получать пожертвования законными путями, такими как богатые благотворители, подставные организации или коммерческая деятельность.

Соблюдение требований ПФТ, или соблюдение требований по борьбе с финансированием терроризма, относится к набору банковских политик и стандартов, используемых финансовыми учреждениями для соблюдения международных законов о борьбе с отмыванием денег. Эти стандарты обычно принуждают финансовые учреждения собирать информацию о своих клиентах, определять происхождение их средств и сообщать о подозрительных транзакциях.

Закон о борьбе с отмыванием денег от 2020 года, или Закон о борьбе с отмыванием денег, был значительным пересмотром правил борьбы с отмыванием денег в Соединённых Штатах. Закон устанавливает единые требования к

корпорациям, компаниям и другим предприятиям, действующим на территории Соединённых Штатов, сообщать о бенефициарах любых своих активов. Оно также устанавливает более тесное сотрудничество и надзор между различными государственными органами, правоохранительными органами, банками и другими финансовыми институтами.

В России же существует Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ¹², который в полной мере соответствует всем Рекомендациям системы ФАТФ и направлен на защиту прав и интересов граждан, а также общества и государства от действий в области легализации дохода, а также средств, полученных преступным путем в целях финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что усилия по борьбе с отмыванием денег (ПОД) направлены на то, чтобы затруднить сокрытие доходов от преступлений. Преступники используют отмывание денег, чтобы представить незаконные средства как имеющие законное происхождение. Правила борьбы с отмыванием денег требуют, чтобы финансовые учреждения разрабатывали сложные планы проверки клиентов для оценки рисков отмывания денег и выявления подозрительных транзакций.

Борьба с финансированием терроризма (ФТ) направлена на ограничение движения средств террористическим организациям. Она может быть сосредоточена на различных организациях, таких как банки, благотворительные организации и предприятия, а также на ряде видов деятельности, таких как регулирование, надзор и отчетность.

Большая часть политики ФТ – это усилия, направленные на выявление и пресечение перемещения и отмывания средств, которые в некоторых случаях могут быть замаскированы под законные финансовые операции, используемые для финансирования террористической деятельности.

¹² Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ// КонсультантПлюс

Основным органом, деятельностью которого является ПФТ, это Целевая группа по финансовым мероприятиям (ФАТФ), соглашение о сотрудничестве между 37 странами, которые совместно разрабатывают политику и обмениваются информацией. Реализация политики ФТ влечёт за собой как значительные выгоды (предотвращение терроризма), так и издержки (потеря конфиденциальности, массовая слежка и высокий риск злоупотреблений) для общества.

1.2 Международные стандарты ПОД/ФТ, затрагивающие отдельные сектора национальных экономик

Целями ФАТФ являются установление стандартов и содействие эффективному осуществлению правовых, нормативных и оперативных мер по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и другими связанными с этим угрозами целостности международной финансовой системы. Таким образом, ФАТФ является «директивным органом», который работает над формированием необходимой политической воли для проведения национальных законодательных и нормативных реформ в этих областях¹³.

Впервые Сорок рекомендаций ФАТФ были приняты в 1990 г., спустя менее года после создания данного международного органа. На тот момент проблема незаконного оборота наркотиков и отмывания доходов от них приобрела глобальный характер, а национальное регулирование отдельных стран оказалось недостаточным. В связи с этим первая редакция Сорока рекомендаций ФАТФ была направлена на разработку мер по недопущению использования банковской системы и иных финансовых институтов в целях отмывания денег от преступлений, в частности связанных с наркотиками, а также по выявлению, отслеживанию и изъятию преступных доходов.

ФАТФ разработала ряд Рекомендаций, которые признаны международным стандартом по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и

¹³ Хабриева Т. Я. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики: стратегические задачи и правовые решения //Всероссийский криминологический журнал. – 2018. – Т. 12. – №. 4. – С. 459-467.

распространением оружия массового уничтожения. Они формируют основу для скоординированного ответа на эти угрозы целостности финансовой системы и помогают обеспечить равные условия. Впервые изданные в 1990 году, Рекомендации ФАТФ были пересмотрены в 1996, 2001, 2003 и последний раз в 2012 году, чтобы обеспечить их актуальность и значимость, а также их универсальное применение.

Общепризнанные международные стандарты борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения, выработанные ФАТФ, включают в себя Сорок рекомендаций, пояснительные записки к ним и Глоссарий, содержащий толкование используемых терминов. Действующие в настоящее время Рекомендации ФАТФ были приняты в 2012 г. В первую очередь структурно Сорок рекомендаций ПОД и Девять специальных рекомендаций ПФТ были объединены, определенные положения в области ПФТ интегрированы в остальные Рекомендации (за исключением новых Рекомендаций 5, 6 и 8, которые касаются исключительно вопросов ФТ), а также были дополнены новыми положениями (в частности, введены новые Рекомендации об оценке рисков и о целевых финансовых санкциях в области противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения)¹⁴.

Так, положения ПФРОМУ в Стандартах ФАТФ касаются проведения оценки рисков обхода, нарушения и не имплементации целевых финансовых санкций в соответствии с Рекомендацией 7 и применения мер минимизации рисков, выработки национальной политики ПФРОМУ, основанной на рисках, и координации государственных органов на национальном уровне, а также имплементации финансовых положений соответствующих резолюций СБ ООН в части применения целевых финансовых санкций. Применение риск-ориентированного подхода в сфере ПФРОМУ в соответствии с Рекомендациями ФАТФ в действующей редакции предусмотрено в рамках действующего мандата ФАТФ.

¹⁴ Понаморенко В. Е. О Концепции развития национальной системы ПОД/ФТ: анализ отдельных положений // Финансовые исследования. – 2018. – №. 4 (61). – С. 63-67.

ФАТФ отслеживает прогресс своих членов в реализации необходимых мер, анализирует методы отмывания денег и финансирования терроризма и меры противодействия, а также содействует принятию и внедрению соответствующих мер на глобальном уровне. В сотрудничестве с другими международными заинтересованными сторонами ФАТФ работает над выявлением уязвимых мест на национальном уровне с целью защиты международной финансовой системы от злоупотреблений. Орган ФАТФ, принимающий решения - Пленум ФАТФ - собирается три раза в год¹⁵.

В июне 2021 г. было выпущено Руководство ФАТФ, направленное на содействие странам и подотчётным организациям в имплементации новых требований по оценке и минимизации рисков ФРОМУ. Кроме того, с учетом поэтапного подхода ФАТФ приступит к оценке имплементации странами новых требований уже в следующем раунде взаимных оценок, чтобы предоставить достаточное время для внедрения необходимых мер на национальном уровне.

В Российской Федерации для целей межведомственной координации и оперативного взаимодействия по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе в части реализации указанных выше документов стратегического планирования, созданы различные площадки. Особое место в координационном механизме занимает Межведомственная комиссия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (МВК) — постоянно действующий координационный орган.

Также, в начале 2023 года ФАФТ выпустила обновлённый список тенденций борьбы с отмыванием денег (ПОД) на 2023 год.

Тенденции ПОД в 2023 году:

1. Усовершенствованные правила криптографии.

Используя анонимность криптовалюты, мошенники могут переводить значительные средства незаметно более эффективно, чем когда-либо. В 2022

¹⁵ Понаморенко В. Е. О путях оптимизации ПОД/ФТ в банковской системе России в условиях евразийской интеграции //Евразийский юридический журнал. – 2015. – №. 8. – С. 11-13.

хакеры украли криптовалюту на сумму 4,3 миллиарда долларов, что на 37% больше, чем в 2021 году. За последние два года большинство криптомошенничеств осуществлялось через платформы социальных сетей.

Участники рынков криптовалют, которые провели несбалансированный год, считают, что правовые нормы в 2023 году могут восстановить доверие к сектору. Соединённые Штаты, Европейский союз и многие другие страны объявили о своём намерении разработать более надёжную нормативно-правовую базу для криптовалют в 2023 году. После краха FTX, в то время как вопросы о будущем криптографии и о том, что регуляторы будут делать дальше, занимают повестку дня, становится ясно, что улучшение криптографических правил является одной из тенденций в области борьбы с отмыванием денег, которую следует учитывать в 2023 году.

2. Недвижимость: строгие правила.

Недвижимость остаётся привлекательным инструментом отмывания денег из-за высокой стоимости недвижимости и возможности совершать операции наличными. В феврале 2022 года Transparency International сообщила, что россияне, связанные с обвинениями в коррупции, инвестировали 1,5 миллиарда фунтов стерлингов в рынок недвижимости Великобритании.

Согласно отчёту Global Financial Integrity (GFI), за последние пять лет в секторе недвижимости США было отмыто более 2,3 миллиарда долларов. Transparency International обнаружила, что по меньшей мере 4,4 миллиарда фунтов стерлингов инвестиций в недвижимость в Великобритании поступают от политически значимых лиц (PEPs) в юрисдикциях с высоким риском коррупции. Европол также обнаружил, что 68% преступных организаций в ЕС используют рынок недвижимости для отмывания своих незаконных доходов.

3. Расширение использования технологий искусственного интеллекта

Хотя искусственный интеллект (ИИ) и ПОД - очень разные области, они в значительной степени взаимодействуют друг с другом. В то время как ИИ поддерживает процесс ПОД, ПОД помогает повысить точность и эффективность

систем ИИ. В то же время ИИ и AML обладают функциями, которые могут быть альтернативами друг другу, и благодаря этим функциям они поддерживают друг друга.

Учитывая, что безопасность финансовых учреждений выходит за рамки географических границ, ИИ может помочь решить несколько проблем, возникающих в связи с цифровизацией. Хотя мы знаем, что искусственный интеллект не может буквально заменить людей, необходимо будет уменьшить потребность в расширении прав и возможностей человека и ускорить различные аспекты борьбы с отмыванием денег.

4. Сотрудничество между регулируемыми органами и компаниями RegTech

Регулирующие органы компаний и RegTech служат друг другу для совершенно разных целей. Перед регулируемыми органами стоит задача обеспечения соблюдения правил в финансовых системах, в то время как высокотехнологичные компании предоставляют услуги для содействия соблюдению этих правил. Оба направлены на более эффективное внедрение правил в финансовые системы.

В 2023 году необходимо расширить сотрудничество между регулируемыми органами и высокотехнологичными компаниями. По мере того, как мошенники модифицируют и развивают свои стратегии для совершения незаконных преступлений, сотрудничество между регулируемыми органами и компаниями RegTech будет прогрессировать и помогать компаниям выявлять аномалии за короткий период времени.

Таким образом, мы видим, что ФАТФ – это глобальная организация, занимающаяся борьбой с отмыванием денег. Хотя рекомендации ФАТФ изначально были созданы для предотвращения отмывания денег, со временем их полномочия расширились. В результате ФАТФ расширила свой мандат в 2001 году, распространив применение своих стандартов на финансирование терроризма. ФАТФ фокусируется на выявлении различий между этими двумя преступлениями

после первоначальной оценки мер по борьбе с финансированием терроризма наряду с мерами по борьбе с отмыванием денег¹⁶.

Стандарты ФАТФ основаны на различных аспектах. Прежде всего, повторяя требования международных документов, заключённых или изданных в этой области, они требуют от стран принятия правовых мер, охватывающих все элементы, предусмотренные в Конвенции о финансировании терроризма, что обеспечит наказание за преступление финансирования терроризма как отдельного преступления, и на практике используются механизмы для передачи требований принятых резолюций СБ ООН. Существует также больше требований к осуществлению превентивных мер частным сектором, отражающих меры, принятые для борьбы с отмыванием денег. Конкретные требования сформулированы на основе характеристик финансирования терроризма и конкретных мер, которые необходимо принять в отношении НКО.

1.3 Предикатные преступления в отдельных секторах национальных экономик и их индикаторы

Предикатные преступления – это разновидность экономических преступлений, предшествующие легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества¹⁷. К ним относятся коррупция, уклонение от уплаты налогов, наркоторговля, мошенничество и многие другие преступления, связанные с финансовыми операциями. Такие преступления могут быть обнаружены только по определённым признакам, которые называются индикаторами. В целом, индикаторы могут быть разделены на несколько категорий: контрольные и показательные¹⁸.

¹⁶ Мелкумян К. С. ФАТФ в противодействии финансированию терроризма (специфика подхода) //Вестник МГИМО Университета. – 2014. – №. 1 (34). – С. 88-96.

¹⁷ Приказ Генеральной прокуратуры РФ, Федеральной службы по финансовому мониторингу, Министерства внутренних дел РФ, Федеральной службы безопасности, Федеральной таможенной службы и Следственного комитета РФ от 21 августа 2018 г. N 511/244/541/433/1313/80 "Об утверждении Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем".

¹⁸ Алифанова Е. Н., Евлахова Ю. С. Угрозы национальной финансовой безопасности в системе оценки национального риска отмывания денег и финансирования терроризма //Глобальные вызовы, новые риски и приоритеты экономических систем. – 2019. – С. 119-139.

Контрольные индикаторы – это те инструменты, которые используются правоохранительными органами для пресечения финансовых преступлений. Например, включают следующее:

- установление связей с преступными группировками;
- слежение за переводами денежных средств и использование фальшивых документов;
- анализ крупных наличных операций и платежей, которые не имеют явного бизнес-назначения.

Основными контрольными индикаторами, используемыми при выявлении предикатных преступлений, являются следующие:

1. Незаконное использование наличных денег – это один из наиболее распространённых индикаторов связей с организованной преступностью. Преступные группы часто используют крупные суммы наличных денег для оплаты своих операций.

2. Нарушение регулирующих законов - некоторые виды преступлений могут быть связаны с нарушением регулирующих законов, таких как законодательство об иммиграции или налоговое законодательство.

3. Лица, имеющие связи с организованной преступностью - могут быть выявлены в результате мониторинга совместных операций с представителями правоохранительных органов или других организаций.

4. Нарушения, связанные с наличием оружия или определенных видов веществ - могут быть использованы как индикаторы преступных действий.

5. Транзакции, связанные с легализацией денег - могут использоваться для выявления преступлений, связанных с финансовой преступностью.

Контрольные индикаторы являются важным инструментом для выявления и предотвращения серьёзных преступлений. Однако их использование должно соответствовать законодательству и уважать права и свободы граждан. Важно отметить, что контрольные индикаторы являются конфиденциальными и информация о них доступна только правоохранительным органам.

Показательные индикаторы – это инструменты, которые могут использоваться юристами и аудиторами для проведения проверки финансовых операций и обнаружения подозрительных схем. Показательные индикаторы могут быть, следующие:

- нестабильность доходов фирм на рынке;
- использование агрессивных налоговых схем;
- анализ крупных наличных операций и платежей, которые не имеют явного бизнес-назначения¹⁹.

Показательные индикаторы предикатных преступлений являются ключевыми признаками, указывающими на наличие или возможность совершения определенного преступления. В современной криминалистике и правоохранительной деятельности они играют важную роль, позволяя оперативно реагировать на потенциальные преступления и предотвращать их. Например, обнаружение крупных сумм наличных денег без законного источника может быть индикатором отмывания денежных средств. Обнаружение большого количества оружия или боеприпасов может указывать на наличие террористической группировки.

Показательные индикаторы предикатных преступлений могут также служить для предупреждения потенциальных преступлений. Например, индикатором наличия коррупции может быть попытка незаконного взятия денег. В таком случае, автоматическое предупреждение позволит предупредить полицию о возможном нарушении.

Таким образом, показательные индикаторы предикатных преступлений являются важным инструментом в борьбе с преступностью. Они позволяют обнаруживать и предупреждать о потенциальных преступлениях, а также эффективно бороться с организованной преступностью.

Предикатное преступление – это правонарушение, являющееся составной частью более серьёзного преступления. Такие преступления могут быть

¹⁹ Афанасьева О. Н. Экономическая безопасность банковской сферы и ее обеспечение //Сборник научных трудов вузов России" Проблемы экономики, финансов и управления производством". – 2018. – №. 42. – С. 10-18.

использованы как индикаторы террористической деятельности, отмывания денежных средств, коррупции или организованной преступности.

Предикатные преступления могут иметь место в различных секторах экономики, но наиболее часто они обнаруживаются в секторе банковской деятельности (незаконные операции с кредитными картами, противоправное обогащение) и в секторе торговли (незаконная торговля контрафактными товарами, наркотиками). Так, к ключевым угрозам преступности в области ОД/ФТ относятся:

1. Мошенническая деятельность. Согласно отчету о Национальной оценке рисков легализации доходов в Российской Федерации за 2021-2022 гг. мошенничество заняло значительную долю среди всех выявленных преступлений – в 2021 году порядка 17%, а размер причиненного материальный ущерба составил более 70% от общего объема. Также к числу видов предикатных преступлений, связанных с мошеннической деятельностью, добавились новые виды схем, спровоцированных пандемией Covid-19.

2. Незаконный оборот наркотиков. Данный вид угрозы также относится к одному из ключевых видов предикатных преступлений. В первую очередь это обуславливается частотой совершаемых деяний, связанных с незаконным оборотом наркотиков. При этом легализация происходит с незаконно полученным именно в ходе сбыта наркотиков доходом.

3. Коррупция. Преступления данной направленности представляют существенную угрозу с точки зрения дальнейшей легализации доходов. Наиболее распространенными являются преступления, связанные с злоупотреблением или превышением полномочий, а также получением и дачей взятки, но также значительное количество преступлений совершается в сфере расходования бюджетных средств.

4. Незаконная банковская деятельность. Данный вид угрозы представляет собой осуществление банковских операций без соответствующего разрешения. К ней относятся такие преступления, как обеспечение деятельности неформальных платформ расчетов, которые позволяют осуществлять переводы денежных средств

без надлежащих форм контроля, осуществление нелегальных форм кредитования населения под прикрытием легального функционирования ломбардов, микрофинансовых организаций и магазинов комиссионной торговли, а также обеспечение деятельности «теневых площадок», позволяющих производить вывод денежных средств в наличный оборот и за пределы страны.

5. Присвоение или растрата. Преступления с данной области характеризуются частотой и большим объемом причиненного материального ущерба. В основном к ним относится хищение денежных средств граждан или коммерческих организаций, совершенное лицами с использованием своего должностного положения (бухгалтеры, кассиры, менеджеры банков).

6. Преступления с сфере информационно-коммуникационных технологий. Развитие информационно-коммуникационных технологий является неотъемлемой частью политики любой страны. Однако по мере развития возрастает и количество преступлений, совершенных в киберпространстве. К преступлениям данной направленности относят создание и распространение вредоносных компьютерных программ, получение неправомерного доступа к компьютерной информации, а также неправомерное воздействие на критическую информационную инфраструктуру страны. Несмотря на небольшое количество преступлений в сфере информационно-коммуникационных технологий, указанные деяния характеризуются организованностью и высокой квалификацией преступников, деятельность которых в том числе имеет транснациональный характер, в связи с чем выявление и расследование таких преступлений осложнено их высокой латентностью.

7. Уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей. Согласно официальной статистике, преступления данной направленности в виде отдельных составов занимают 0,1%, однако размер материального ущерба приближен к 12%. Налоговые преступления чаще всего совершаются юридическими лицами. Уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей в торговой сфере происходит посредством искажения счетов-фактур (указание ложных сведений о цене, наименовании или количестве поставляемого товара).

Характеристика и индикаторы взяточничества и коррупции являются одними из важнейших аспектов, связанных с борьбой за нормальную работу государства и общества в целом. Ниже приведены основные характеристики и индикаторы этих проблем.

Характеристики взяточничества:

- формирование порочной практики получения выгод при помощи нечестных приемов;
- основывается на нежелании/неспособности выполнять свои обязанности;
- нарушение законодательства и этики в социальных отношениях.

Характеристики коррупции:

- проявление мошенничества и недобросовестности;
- конечной целью является личная выгода смежных лиц;
- проявление в процессах принятия решений.

Индикаторы взяточничества:

- взятка, как незаконное вознаграждение в обмен на услугу;
- недостаток норм о противодействии взяточничеству;
- неэффективность системы мер противодействия и наказания взяточнических действий.

Индикаторы коррупции:

- извращение процесса принятия решений;
- нарушение требований закона;
- нарушения в области закупок и имущественных отношений;
- распространение связей на недопустимые формы деятельности смежных лиц.

Для создания здорового и справедливого общества, необходимо уделять внимание борьбе с взяточничеством и коррупцией во всех сферах деятельности. Для достижения этой цели, необходимо оценить характеристики и индикаторы,

чтобы определить их причины и выработать меры для предотвращения и устранения.

Киберпреступность – это вид преступности, связанный с использованием информационных и коммуникационных технологий. Киберпреступность включает в себя множество действий, направленных на получение несанкционированного доступа к компьютерным системам, информационным ресурсам, нарушение правил использования компьютерных систем, а также другие преступления, связанные с использованием интернета.

Основными индикаторами киберпреступности являются следующие:

1. Фишинг – это перехват личных данных пользователя, который может быть использован для получения несанкционированного доступа к банковским счетам, электронной почте и другим средствам связи.

2. Вредоносное программное обеспечение – это программа, которая может управлять компьютером без согласия пользователя, нарушая его права и интересы.

3. Хакерство – это проникновение в компьютерные системы и сети без согласия и намерения их владельцев.

4. Кибершпионаж – это использование компьютерных технологий для незаконного сбора информации, в том числе для промышленного шпионажа.

5. DDoS-атаки – это атаки на целевые системы, целью которых является переполнение их трафиком, чтобы они перестали работать.

6. Кибербуллинг – это форма киберпреступности, связанная с испытанием других людей²⁰.

В целом, киберпреступность является одним из наиболее быстрорастущих видов преступности в мире, поэтому в последнее время правительства, компании и организации прикладывают все больше усилий для борьбы с этим явлением.

Анализ предикатных преступлений банковского сектора экономики, их характеристика и индикаторы являются важным вопросом для банков и

²⁰ Симчитмаа А. А. и др. Совершенствование оценки эффективности системы финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ в РФ: дипломная работа (проект) специалиста по направлению подготовки: 38.05. 01-Экономическая безопасность. – 2019.

правоохранительных органов. Преступления в банковском секторе являются типичным примером предикатных преступлений.

Одним из наиболее распространённых предикатных преступлений в банковском секторе является предпринимательская деятельность. При этом нелегально заработанные деньги превращаются в легальные в банковской сфере. К таким видам преступлений относятся мошенничество, незаконное получение кредита, лжепредпринимательство или злостное уклонение от уплаты налогов.

Примером мошенничества в банковской сфере является, как правило, хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Для таких преступлений чаще всего используется создание фиктивных предприятий, фальсификация документов и прочее. При этом фальшивые документы предоставляются банку, чтобы получить кредит или займ. Такой подход может привести к большим потерям для банка и нарушению финансовой стабильности страны.

Другим предикатным преступлением может быть кража личных данных клиентов банка. Такие данные могут быть использованы также для мошенничества и отправки спам-рассылок, что может негативно повлиять на репутацию банка и привести к ущербу для его клиентов.

Одним из индикаторов, указывающих на наличие возможных предикатных преступлений в банковском секторе является повышенная частота операций с большими суммами денег, особенно в тех случаях, когда такие операции не соответствуют типичному профилю деятельности клиента. Кроме того, подозрительным может являться также сбережения на большие суммы, уходящие за пределы страны, и операции, которые связаны с нелегальным бизнесом²¹.

Таким образом, анализ предикатных преступлений в банковском секторе экономики является важным вопросом для поддержания финансовой стабильности и справедливой конкуренции. Банки должны тщательно контролировать свою

²¹ Бурмакин В. М. Коррупционные и предкоррупционные ситуации (социально-философский аспект) // Контекст и рефлексия: философия о мире и человеке. – 2020. – Т. 9. – №. 5-1. – С. 139.

деятельность, а правоохранительные органы должны сделать все возможное для предотвращения и пресечения предикатных преступлений.

В последнее время сектор азартных игр привлекает все большее внимание со стороны правоохранительных органов, в связи с ростом числа предикатных преступлений, связанных с данной отраслью.

Сектор азартных игр как раз является благоприятной почвой для совершения подобных преступлений. Игровой бизнес, в отличие от других отраслей, характеризуется большой наличностью денежных средств, нерегулируемостью, а также привлекает не только честных предпринимателей, но и криминальные структуры.

Одним из ярких примеров предикатных преступлений в секторе азартных игр является мошенничество. В данном случае, мошенники используют свои знания в области азартных игр и манипулируют игровыми автоматами, рулеткой и другими играми, чтобы получить выигрыш²².

Индикаторами, указывающими на наличие предикатных преступлений в секторе азартных игр, могут служить такие факторы, как высокая прибыльность сектора, отсутствие контроля со стороны государственных органов, необоснованные изменения в бизнес-модели компаний, а также необычно высокие выигрыши игроков.

В целях борьбы с предикатными преступлениями в секторе азартных игр необходимо проводить законодательные и организационные меры. Это может быть ужесточение наказаний за совершение экономических преступлений, увеличение контроля со стороны государственных органов, а также внедрение новых технологий и инструментов для выявления мошенничества.

В заключение, предикатные преступления играют важную роль в экономике. Индикаторы, используемые для выявления таких преступлений, могут быть использованы правоохранительными органами и аудиторами. Лучшей защитой от

²² Ефремова Т. А. Эффективное налоговое администрирование-залог экономической безопасности государства //Российское предпринимательство. – 2018. – Т. 19. – №. 9. – С. 2519-2530.

финансовых преступлений является сознательное и полное соблюдение законодательства в области экономики.

ГЛАВА 2. РЕГИОНАЛЬНАЯ И НАЦИОНАЛЬНАЯ СПЕЦИФИКА РИСКОВ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

2.1 Риски, создаваемые более высоким уровнем развития стран ЕС

Одно из ключевых требований Рекомендаций ФАТФ к странам заключается в выявлении, оценке и понимании рисков отмывания денег (ОД) и финансирования терроризма (ФТ), которым они подвергаются. Как только эти риски будут должным образом поняты, страны смогут осуществлять меры по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, которые снижают эти риски²³. Подход, основанный на оценке рисков, является центральным для эффективного внедрения Стандартов ФАТФ, а также применяется к финансовым учреждениям и определённым нефинансовым предприятиям и профессиям²⁴.

Многие страны решили публиковать информацию о рисках ОД/ФТ для своей финансовой системы в форме национальной оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма. Публикация такой национальной оценки рисков не является обязательным требованием Стандартов ФАТФ, однако обмен этой информацией повысит глобальное понимание рисков ОД/ФТ и может помочь странам выявить, оценить и понять, в чем заключается их собственная уязвимость.

Риски, с которыми сталкиваются банки:

Банки сталкиваются с ситуациями, когда отдельные лица создают фиктивные компании от своего имени, которые затем передаются преступникам, что позволяет частным лицам использовать банковский счет для совершения незаконных действий. В случаях, когда банки отказываются устанавливать деловые отношения с физическим лицом-нерезидентом, лицо-нерезидент с помощью других лиц учреждает компанию, например, в Литве и открывает банковский счет в качестве юридического лица. Затем такая компания действует как подставная компания для

²³ Пузырев С. А. Тенденции деятельности ФАТФ по противодействию угрозам глобальной финансовой системе // Вестник экономической безопасности. – 2020. – №. 3. – С. 302-306.

²⁴ Чашин, А.Н. Выявление необычных сделок как метод противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма / А.Н. Чашин. - М.: Дело и сервис (ДиС), 2019. - 531 с.

целей отмывания денег. Одна из наиболее распространённых ситуаций – это когда преступники используют учётные записи *mule* для осуществления платежей, связанных с экономическими преступлениями. Это означает, что преступники осуществляют переводы между разными счетами, как правило, в разных странах, используя других людей, которые в большинстве случаев не подозревают, что они помогают совершить преступление.

Оценивая уязвимости ОД, текущие инструменты, используемые банками для мониторинга платёжных транзакций, часто основаны на правилах, а не на рисках, что приводит к большому количеству ложноположительных сообщений, генерируемых системами мониторинга платёжных транзакций. Банки сталкиваются с трудностями при проверке бенефициаров клиентов-нерезидентов путем выявления подставных компаний или фиктивных услуг. Кроме того, в некоторых банках информация КУС (знай своего клиента) для клиентов с низким уровнем риска обновляется только один раз в год или реже, и в течение этого периода автоматические проверки не выполняются, что позволяет преступнику, купившему юридическое лицо с низким уровнем риска, пользоваться банковским счетом не менее одного года - до тех пор, пока данные КУС обновлены.

Уязвимость в области ФТ ниже, потому что банки достаточно осведомлены о рисках ФТ, но имеют ограниченный доступ к информации для выявления и управления этими рисками. Банковские системы и процессы, используемые для управления рисками ФТ, часто аналогичны системам и процессам управления рисками ОД, а правила и сценарии мониторинга платёжных операций не адаптированы для выявления случаев ФТ. Тем не менее, согласно данным SSD, уровень террористической угрозы в странах ЕС остаётся низким²⁵.

Банки должны применять правила и сценарии для постоянного мониторинга деловых отношений и операций клиентов не только для предотвращения ОД, но и для борьбы с ФТ, а также для обеспечения того, чтобы процесс обновления идентификационных данных клиентов в банках позволял своевременно и

²⁵ Карпова Е. Н., Маслюк А. В. Анализ эффективности функционирования региональных групп по типу ФАТФ //Междисциплинарность науки как фактор инновационного развития. – 2019. – С. 65.

надлежащим образом идентифицировать изменения информации о клиенте или бенефициаре.

Риски, с которыми сталкиваются платёжные / электронные денежные учреждения:

Платёжные и электронные денежные учреждения привлекательны для преступников, поскольку идентификация клиента обычно осуществляется без физического присутствия клиента. Преступники с несколькими документами, удостоверяющими личность, используют тот, который более благоприятен с точки зрения предотвращения ОД, и могут открывать счета в платёжных и электронных денежных учреждениях. Кроме того, электронные деньги имеют преимущество перед наличными, когда дело доходит до осуществления платежей онлайн. Иногда оплата некоторых товаров и услуг с помощью электронных денег является более простым или даже единственным способом.

Преступники используют счета электронных денег в качестве промежуточных счетов для фиктивных товаров и услуг. Они также используют денежных мулов и получают средства на неактивные банковские счета для осуществления платежей, связанных с ОД/ФТ или другими экономическими преступлениями. С этих счетов они иницируют переводы средств в течение короткого периода времени.

Юридические лица также пользуются услугами платёжных и электронных денежных учреждений для осуществления переводов на счета других компаний за фиктивные услуги. Такие компании, как правило, неактивны и не имеют чёткого и экономически обоснованного источника финансирования. Существует также много случаев, когда компании осуществляют переводы средств друг другу по фиктивным кредитным соглашениям с целью сокрытия средств незаконного происхождения. Однако угроза ОД/ФТ снижается благодаря отслеживаемости электронных денег, возможности аудиторского отслеживания.

Уязвимость сектора электронных денег и платёжных учреждений усугубляется тем фактом, что большая часть клиентов идентифицируется без физического присутствия клиента. Учреждения сталкиваются с трудностями при

идентификации клиента и бенефициара и при проверке информации из надёжного и независимого источника. Большинство учреждений ещё не провели оценку рисков ОД/ ФТ для всей деятельности учреждения с учетом таких рисков, как риск клиента, страновой / географический риск, риск обслуживания и продукта, риск транзакции, риск продукта, услуги, транзакции или канала доставки услуг. Кроме того, проводимые учреждениями постоянные меры по мониторингу деловых отношений и транзакций клиентов не всегда эффективны, некоторые компании не проводят ретроспективный мониторинг платёжных операций²⁶.

Рассматривая уязвимость ФТ, можно отметить, что осведомлённость учреждений о риске ФТ и мерах по его управлению является низкой. Системы и процессы, используемые учреждениями, занимающимися платежами и электронными деньгами, для управления рисками ФТ во многих случаях совпадают с системами и процессами, используемыми для управления рисками ОД, а правила и сценарии мониторинга платёжных транзакций не адаптированы для выявления случаев ФТ. Основным инструментом управления рисками ФТ является проверка клиентов, бенефициаров, отправителей/получателей средств в списках международных финансовых санкций и ограничительных мер, но этого инструмента недостаточно. Часто риск ФТ исходит от лиц, которые не включены в санкционные списки.

Учреждения, занимающиеся платежами и электронными деньгами, должны обеспечивать надлежащее соблюдение требований должной осмотрительности клиентов, включая идентификацию клиентов и бенефициаров, а также адаптацию правил и сценариев для постоянного мониторинга деловых отношений и транзакций клиентов не только для предотвращения ОД, но и для борьбы с ФТ. Необходимо обобщить данные о сообщениях о подозрительных операциях и поделиться знаниями о возможных схемах ОД / ФТ, что позволило бы участникам финансового рынка увидеть общую картину рынка и предоставить возможность улучшить процессы предотвращения ОД / ФТ, включая мониторинг платёжных

²⁶ Bissett B., Steenkamp P., Aslett D. An analysis of the 2021 South African FATF mutual evaluation report: terrorist financing and NPOs //Journal of Financial Crime. – 2023.- P. 34.

операций. Также обеспечить сотрудничество между частным и государственным секторами при обмене информацией, касающейся рисков ОД/ФТ.

Наконец, учреждения, занимающиеся платежами и электронными деньгами, должны усилить понимание сектором управления рисками ФТ и применения международных финансовых санкций и ограничительных мер, а также обеспечить выделение достаточных ресурсов для оценки рисков, основанной на росте числа учреждений, занимающихся электронными деньгами и платежами.

Операторы обмена виртуальных валют.

Преступные группы используют услуги операций по обмену виртуальной валюты для перевода незаконных средств или покупки товаров анонимно, поскольку легко осуществлять транзакции в разные страны, нет единого контроля ОД, а сам продукт практически гарантирует анонимность переводов. Таким образом, террористические группы получают анонимное финансирование или покупки в виртуальной валюте. Преступники также могут обналичивать незаконно приобретённую виртуальную валюту в банкоматах и / или использовать криптовалютные платёжные карты для платежей. Известны случаи, когда преступники используют доходы, полученные преступным путем, для создания оператора обмена виртуальной валюты.

Высокий уровень анонимности (из-за отсутствия процесса идентификации клиента или использования ненадёжных технологий удалённой аутентификации), быстрый перевод средств позволяет взаимодействовать с зонами высокого риска или клиентами высокого риска (даркнет), которых невозможно идентифицировать. Многие операторы обмена виртуальных валют созданы за рубежом, что затрудняет их отслеживание.

Необходимы технологические решения для идентификации получателей виртуальной валюты. Недостаточная отслеживаемость средств затрудняет оценку влияния операторов обмена виртуальной валюты на уровень риска отмывания денег. Разработка новых технологических решений несёт в себе риск того, что операторы обмена виртуальной валюты будут использоваться в целях финансирования терроризма. Такие характеристики продукта, как онлайн-

транзакции, трансграничные переводы и анонимность, делают сектор операторов обмена виртуальных валют уязвимым и привлекательным для террористов.

Компетентные органы стран ЕС должны следить за развитием ситуации в секторе операторов обмена виртуальных валют и оценивать необходимость внесения изменений в национальное законодательство для борьбы с ОД/ФТ. Убедиться, что все операторы обмена виртуальных валют соблюдают требования по борьбе с ОД/ФТ. Надзорные органы должны оценивать и отслеживать риски, связанные с технологией блокчейн.

Таким образом, определив наиболее уязвимые сектора и области, где риск отмывания денег и финансирования терроризма может быть наиболее высоким, Литва получила еще более высокий рейтинг соответствия международным стандартам, признающий, что Литва имеет четкое представление о потенциальных рисках и угрозах. Такую оценку дал Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (MONEYVAL). Рейтинг MONEYVAL был повышен после завершения Литвой национальной оценки риска отмывания денег и финансирования терроризма, говорится в заявлении Службы расследования финансовых преступлений (FICIS).

Одним из секторов с самым высоким рейтингом в Литве являются операторы обмена виртуальных валют, которые подвержены риску из-за быстрого перевода денег в разные страны и гарантированной анонимности переводов. Операторы часто имеют неравномерный контроль за отмыванием денег, который они пытаются использовать для легализации доходов, полученных преступным путем. Среди наиболее распространённых сценариев - попытки использовать операторов для перевода незаконных средств или анонимной покупки товаров. Преступники также сами создают биржи виртуальных валют, используя незаконно полученные деньги. Также наблюдаются попытки обналить виртуальные валюты или совершить платежи с помощью криптовалютных платёжных карт.

Торговля наличными считается одним из самых простых способов сокрытия доходов от преступлений, не требующих специальных знаний и чрезвычайно быстрых операций. Наиболее распространёнными сценариями являются

приобретение ценного движимого имущества или транспортных средств, а также создание бизнеса с преобладанием денежных средств. Террористические группы действуют аналогичным образом, отмывая деньги, продавая дорогостоящие товары и используя вырученные средства для финансирования своей деятельности.

Значительная часть недвижимости в Литве по-прежнему приобретается за наличные деньги, полученные преступным путем. Эта модель работы также остаётся привлекательной, поскольку не требует глубокого знания сектора.

Юридические услуги также являются одним из секторов бизнеса с самым высоким показателем риска, поскольку юристы могут применять широкий спектр сценариев отмывания денег и финансирования терроризма. Наибольший риск представляет знание национальной и международной правовой и налоговой среды адвокатами, склонными к криминалу, и использование этих знаний для сотрудничества с преступниками, создания схем отмывания денег, создания компаний или цепочек собственности в разных странах, а также для сокрытия бенефициаров.

Взросший уровень развития стран Европейского союза (ЕС) не только привёл к экономическому росту и увеличению инвестиций, но и спровоцировал возможные риски, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма. Далее будут рассмотрены основные факторы, которые могут существенно повысить уровень риска в этой области в Европе²⁷.

Одним из главных факторов, повышающих уровень риска в отмывании денег и финансировании терроризма в ЕС, является открытость границ и легкость передвижения людей и товаров. Страны ЕС являются членами Шенгенской зоны, где отсутствуют границы между участниками, что способствует свободному перемещению граждан и товаров. Это негативно сказывается на контроле за перемещением финансовых средств и на идентификации лиц, замешанных в преступной деятельности.

²⁷ Кинсбургская В. А. Требования ФАТФ по регулированию криптовалют: проблемы имплементации в национальное законодательство //Национальная безопасность/nota bene. – 2020. – №. 4. – С. 1-19.

Другим важным фактором, увеличивающим риски отмывания денег и финансирования терроризма в ЕС, является использование новых технологий в сфере финансовых операций. Онлайн-банкинг и электронные платежные системы являются особенно уязвимыми для использования злоумышленниками, и при этом слабые меры контроля могут сделать их привлекательными для преступных элементов. Блокчейн, криптовалюты и иные новые технологии в сфере финансовых операций могут представлять большие возможности для отслеживания операций, но также создают новые риски, связанные с тем, что они могут облегчить анонимную перевозку финансовых средств.

Наконец, третьим фактором, который может увеличить уровень риска в отмывании денег и финансировании терроризма, является международная природа финансовых операций. Многие банки ЕС владеют подразделениями в других странах, где возможные преступные элементы могут использовать местные законы и надзорные органы для обхода мер контроля Антиотмывочной (AML) и Противодействия финансированию терроризма (CFT). Более того, международные переводы, фондовые операции и вторичные рынки валют также могут привести к трудностям в идентификации преступных схем²⁸.

В целом, риски отмывания денег и финансирования терроризма в ЕС представляют значительную угрозу для финансовой стабильности и безопасности региона. Необходимо улучшить меры контроля и регуляции в сфере финансовых операций.

Таким образом, мы видим, что анализ рисков в странах Европейского союза и Прибалтики показал, что риски отмывания денег и финансирования терроризма имеют одинаковый характер, связанный с тенденцией анонимных денежных переводов, скорее всего, этот фактор обусловлен несовершенством законодательной базы этих стран.

²⁸ Жусупов Д. Д., Степанченко М. А. Реализация пересмотренной 15-й рекомендации фатф поставщиками услуг виртуальных активов. Красные флажки ФАТФ // Система ПОД/ФТ на страже глобальной и национальной безопасности: синтез права, экономики и ИТ. – 2020. – С. 597-605.

2.2 Недостатки финансового контроля как предпосылка отмывочной деятельности в развивающихся странах

Сфера борьбы с отмыванием денег, или ПОД, продолжает развиваться и усложняться. Пандемия показала, как мошенники Латинской Америки используют чрезвычайные ситуации. Изменение климата усугубит мошенничество и злоупотребления, связанные со стихийными бедствиями, и приведёт к массовой миграции. Экономическое неравенство, политическая нестабильность и рост внутреннего насильственного экстремизма могут привести к подозрительной деятельности, которую финансовые учреждения должны отслеживать и сообщать о ней²⁹.

Уклонение от уплаты налогов остаётся общей темой для всех этих меняющихся типов рисков. Инновации в технологиях, платёжных системах и цифровых активах могут как смягчить, так и усугубить эти риски. Источники финансового обеспечения, оценивающие подверженность отмыванию денег, должны стремиться понять основные факторы этих рисков в Латинской Америки при разработке программ, соизмеримых с их размером и сложностью.

Пандемия Covid серьёзно повлияла на сферу борьбы с отмыванием денег в Латинской Америке. Институты финансового надзора должны были отличать потенциально подозрительную деятельность от той, которая была ненормальной, но благоприятной в беспрецедентные и непредсказуемые времена. Помимо масштабных изменений в экономической активности потребителей и производителей, пандемия продемонстрировала то, о чем давно предупреждали эксперты: мошенники, преступники и шарлатаны используют стихийные бедствия.

После урагана «Катрина» в 2005 году Министерство юстиции создало Национальный центр по борьбе с мошенничеством в случае стихийных бедствий для улучшения и дальнейшего выявления, предотвращения, расследования и судебного преследования мошенничества, связанного с природными и техногенными катастрофами, а также для защиты жертв такого мошенничества.

²⁹ Варфоломеева Л. Н., Рудых Е. С., Игнатъева И. В. Противодействие отмыванию денежных средств //Иновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2019. – №. 4 (38). – С. 117-121.

После ураганов «Харви» и «Ирма» в 2017 году Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями, или FinCEN, консультирующая финансовые учреждения по вопросам мошенничества, связанного со стихийными бедствиями, подчеркнула риск мошенничества, связанного с пособиями (включая злоупотребление чеками на экстренную помощь), благотворительными организациями (включая появление незаконных организаций) и кибернетикой (включая использование фишинга и вредоносное ПО и использование краудфандинговых платформ).

Пандемия Covid привела к всплеску незаконной деятельности в странах Латинской Америки, включая мошенничество с кредитами в рамках программы защиты зарплаты, завышение цен, поддельные карточки на вакцины, мошенничество со страховкой, фиктивное медицинское лечение и другие.

Отмывание денег является одной из причин, влияющих на финансовую стабильность Латинской Америки. В 2022 году Гаити заняла место страны с самым высоким риском отмывания денег и финансирования терроризма в Латинской Америке с индексом 8,16. Никарагуа заняла второе место с 6,7 баллами. В том же году Чили имела самый низкий риск в регионе с индексом 4,03.

Юридические услуги оцениваются как высокий риск отмывания денег и низкий риск финансирования терроризма. Профессиональные услуги привлекательны для преступников как средство создания и функционирования корпоративных структур, инвестирования и перевода средств для маскировки их происхождения и придания легитимности своим операциям.

Услуги юридического сектора, наиболее подверженные риску эксплуатации со стороны преступников, по-прежнему включают в себя конвейерные операции, услуги трастов и компаний, а также клиентские счета. Существует риск того, что некоторые специалисты в области права являются соучастниками и добровольно способствуют отмыванию денег.

Хотя спорные судебные процессы не входят в сферу действия Положения об отмывании денег, фиктивные судебные процессы были названы риском, поскольку судебная система стран Латинской Америки уязвима для эксплуатации. Деньги

могут быть отмыты, когда преступники, часто из зарубежных юрисдикций, договариваются о подаче исков друг к другу в английские суды, а выплата ущерба используется для отмыwania средств. Они также могут договориться о возбуждении дел против себя, используя фиктивные компании³⁰.

Существует признанный недостаток информации о рисках, связанных с услугами, предоставляемыми барристерами, но нет доказательств того, что уровень риска изменился со времени последней Национальной оценки рисков в 2022 году, которая признала, что барристеры подвержены меньшему риску эксплуатации.

В качестве одной из основных угроз оценка выделила отмыwanie денег. Латинская Америка остаётся привлекательным местом для преступников со всего мира, которые хотят создать компании для отмыwania своих доходов. Это объясняется простотой создания британских компаний, широким спектром предлагаемых профессиональных услуг и доступом британских систем к юрисдикциям повышенного риска.

Отмыwanie денег через обналачивание по-прежнему является одним из основных методов отмыwania средств в Латинскую Америку. Наличные деньги вывозятся из страны как физическим путем (в 2019 году сохранился высокий уровень изъятий на границе), так и через предприятия по оказанию денежных услуг и неформальные системы перевода ценностей. Последние широко распространены в Латинской Америке, и их использование китайскими организованными преступными группировками остаётся значительной угрозой.

Организованная иммиграционная преступность (ОИП) подразумевает перемещение человека через границу без законного разрешения или документов. Она также может включать в себя незаконное пребывание людей в стране. В ОИП используется целый ряд методов, включая использование поддельных или полученных обманом документов и злоупотребление законным въездом и разрешением на пребывание. Этому способствует широкий круг лиц, включая адвокатов, иммиграционных консультантов и других специалистов. В одном

³⁰ Воронин И. А. Теоретические аспекты отмыwania денег и его влияние на экономику // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. – 2021. – №. 5. – С. 42-48.

случае организованная преступная группа позволила более чем 900 мигрантам мошенническим путем подать заявление на визу.

Оценка выявила следующее в отношении нефинансового сектора, который включает юридический сектор: Неудачи в идентификации бенефициарного владельца клиента. Иногда само понятие бенефициарного собственника либо не понимается должным образом, либо не проверяется сторонами при вступлении в деловые отношения.

Отсутствие отчётов о подозрительной деятельности в подразделения финансовой разведки Латинской Америки свидетельствует о том, что подозрительные операции выявляются и сообщаются неправильно. Соблюдение правил не мешает принципу юридической привилегии. Однако следует уточнить практическую основу, на которой юридическая тайна может быть отменена. Сектор недвижимости все больше подвергается значительным рискам отмывания денег. Таким образом, подверженность нефинансового сектора рискам в целом считается значительной.

В ходе оценки также были выявлены уязвимые места, общие для всех секторов:

Использование корпоративных структур - преступники создают подставные компании, трасты или сложные корпоративные структуры, чтобы скрыть свою личность. Это не ограничивается определёнными юрисдикциями или типами юридических лиц или юридических механизмов. Большинство государств-членов имеют национальные реестры, которые собирают информацию о бенефициарных владельцах, однако преступники могут использовать корпоративные структуры, зарегистрированные не в государствах-членах, чтобы избежать обнаружения, а также использовать ложную информацию или документацию, чтобы скрыть свою личность.

Национальные реестры могут иметь слабые места в отношении их технической реализации или управления, и поэтому преступники могут перенести свой бизнес в государства-члены с менее эффективной структурой.

Проникновение преступников - преступники становятся владельцами соответствующих организаций или находят соответствующие организации, готовые помочь им в отмывании денег. Подделка документов - современные технологии облегчают подделку документов, и все сектора пытаются внедрить надёжные механизмы обнаружения. Недостаточный обмен информацией между государственным и частным секторами - сохраняется необходимость в улучшении механизмов обратной связи с подразделениями финансовой разведки. Недостаточность ресурсов, осведомлённости о рисках и ноу-хау для выполнения правил - некоторые обязанные организации инвестируют в сложные инструменты обеспечения соответствия, но большинство имеют более ограниченную осведомлённость, инструменты и возможности в этой области.

Электронная идентификация - в цифровой экономике ожидается дальнейшее увеличение использования онлайн-услуг, что приведёт к росту спроса на онлайн-идентификацию. Использование и надёжность электронной идентификации имеет решающее значение.

Также, в Латинской Америке существует риск отмывания средств в секторе игр, например казино. Так, риск проникновения организованных преступных групп (ОПГ) в удалённые казино и букмекерские конторы, в частности, при использовании учётных записей «мул» (когда деньги переводятся через игорный счет, чтобы нарушить контрольный след). Комиссия подчеркнула, что уязвимые лица или студенты университетов часто становятся мишенями.

Отмечается, что возникающим риском является зависимость от платёжных провайдеров при проведении проверок КУС. Ранее Комиссия поделилась рекомендациями по использованию третьих сторон и напомнила операторам не полагаться на поставщиков платёжных услуг при проведении этих проверок. Национальная оценка рисков также отметила, что все большее число казино используют третьи стороны для проверки источников средств или источников богатства. Хотя это разрешено в соответствии с Правилами вывода денег 2022, Национальная оценка рисков предупредила, что казино не должны забывать, что

они сохраняют за собой конечную ответственность, и поэтому крайне важно убедиться, что любая используемая третья сторона компетентна³¹.

Также выделяют криптоактивы как возникающий риск, поскольку некоторые операторы теперь принимают криптоактивы в качестве оплаты, и напомнила операторам пересмотреть свои оценки рисков, чтобы убедиться, что они актуальны. Национальная оценка рисков также предупредила об уязвимости криптоактивов, поскольку происхождение этих средств может быть легче замаскировано.

Возможность для клиентов использовать приложения для азартных игр, будучи более удобной для клиентов, представляет риск для операторов. Комиссия подчеркнула, что риски, связанные с использованием современных технологий, включают:

- транзакции, осуществляемые без проведения проверок KYC;
- транзакции, не отслеживаемые в режиме реального времени; анонимность клиентов;
- «смурфинг», аналогичный используется в странах ЕС.

Комиссия подчеркнула, что казино, предлагающие услуги по обналичиванию денег «MSB», такие как обналичивание чеков или обмен иностранной валюты, должны быть особенно осведомлены о своих обязательствах. Такие казино должны обеспечивать поддержание интереса к источнику средств клиента и применять подход, основанный на оценке риска.

В Национальной оценке рисков отмечается, что преступники могут рассматривать MSB как привлекательный маршрут из-за того, что существует мнение о меньшем количестве проверок, особенно если они уже известны казино.

Общий рейтинг риска финансирования терроризма в сфере азартных игр изменился со среднего на низкий (со времени предыдущей оценки рисков Комиссией).

³¹ Ларина О. И., Акимов О. М. Цифровые деньги на современном этапе: ключевые риски и направления развития // Финансы: теория и практика. – 2020. – Т. 24. – №. 4. – С. 18-30.

Национальная оценка рисков Латинской Америки отметила, что азартные игры не считаются привлекательным методом финансирования терроризма в странах Латинской Америки, и имеются ограниченные доказательства того, что сектор азартных игр используется для этих целей. Тем не менее, стоит отметить, что организации по-прежнему должны быть внимательны к рискам, в том числе в отношении крупных операций с наличными, использования счетов «mule» и перемещения средств с использованием MSB.

Также, в Латинской Америке широко развит сектор отмывания денег с применением поддельных счетов в банках, но система аналогична используемой в странах ЕС. Таким образом, можно сказать, что в странах Латинской Америки широко развита система отмывания средств и финансирования терроризма, это подтверждено множеству возможных секторов данных финансовых преступлений.

Если рассматривать страны Азии, то можно выделить Китай и Таиланд.

Одним из главных недостатков финансового контроля является отсутствие достаточно строгих правил и норм, регламентирующих эту область. Это позволяет мошенникам использовать слабости системы и обманывать финансовых инспекторов. Кроме того, многие финансовые учреждения не обладают необходимыми ресурсами для того, чтобы обеспечить должный уровень финансового контроля.

Ещё одним фактором, способствующим отмыванию денег, является отсутствие координации между финансовыми учреждениями и правительственными органами. В результате этого многие преступные группировки могут свободно манипулировать финансовыми операциями, скрывая свои деньги от правительственных органов и контроля их деятельности.

Некоторые институты, такие как финансовые организации, являются первыми препятствиями для отмывания денег. Финансовый контроль является важной мерой для обеспечения того, чтобы деньги не были переведены через незаконные схемы, а вместо этого были вложены в легальные инвестиции.

Однако, несмотря на наличие финансового контроля, процесс отмывания денег все ещё остаётся проблемой. В Китае эта проблема является особенно

актуальной. Несмотря на усилия правительства в борьбе с отмыванием денег, отмывание денег в Китае процветает. Это происходит в основном из-за недостатков финансового контроля в стране.

Один из главных недостатков финансового контроля в Китае заключается в использовании наличных денег вместо электронных средств платежа. Наличные деньги не имеют должного контроля и могут легко использоваться для отмывания денег.

Кроме того, недостатки в мониторинге финансовых транзакций и поиске подозрительных операций также способствуют отмыванию денег в Китае. В настоящее время электронная система контроля в Китае не оснащена достаточным комплексом функций для обнаружения подозрительных операций.

Кроме того, отмывание денег может быть усилена наличием коррупции в финансовой системе. Некоторые лица, находящиеся в правительстве и финансовых организациях, могут иметь связи с криминальными организациями и участвовать в отмывании денег.

Для борьбы с проблемой отмывания денег в Китае необходимо улучшить контроль со стороны правительства, введя более жёсткие меры и инструменты. Должны быть разработаны эффективные механизмы мониторинга финансовых транзакций и подозрительных операций, а также ограничения использования наличных денег³².

Однако, это будет успешно только в случае, если правительство решит противодействовать коррупции, которая часто становится причиной отмывания денег. Только тогда можно ожидать, что контроль разовьётся в эффективное оружие в борьбе с отмыванием денег в Китае.

В Таиланде недостатки финансового контроля, несомненно, способствуют отмыванию денег. Согласно отчету Международной финансовой корпорации (МФК), в Таиланде существует много препятствий и слабостей в сфере противодействия отмыванию денег. В частности, в Таиланде действует слабая

³² Полийчук А. С. О некоторых исторических особенностях легализации незаконных доходов в России и Китае //ЕВРАЗИЙСКАЯ ИНТЕГРАЦИЯ: экономика, право, политика. – 2022. – №. 2. – С. 70-76.

система идентификации клиентов, нет четких стандартов риска для бизнеса. Также, не существует обязательных требований по сохранению отчётности о клиентах и операциях, что затрудняет контроль за потоками денег и создаёт пространство для их отмывания.

Большую опасность для Таиланда представляют наркотики. Несмотря на то, что в стране запрещены наркотические вещества, там происходит выращивание опия, а также транзит и транспортировка наркотиков. Отмывание доходов от наркотических операций в Таиланде происходит через различные способы, в том числе и с использованием банковских систем. В связи с этим необходимо взять еще более серьёзные меры по повышению эффективности финансового контроля в стране.

Поэтому, недостатки финансового контроля являются предпосылкой отмывочной деятельности в Таиланде. Для успешной борьбы с этим явлением необходимо разработать эффективные методы и планы противодействия отмыванию денег в Таиланде, включая улучшение финансового контроля и сокращение лазеек для отмывания денег.

Таким образом, недостатки финансового контроля могут стать предпосылкой для отмывочной деятельности в развивающихся странах. Они создают благоприятную среду для проникновения нечестных людей и создания механизмов отмывания денег.

Одной из наиболее распространённых причин отмывания денег является наличие слабости финансового контроля. Если контроль недостаточен, то криминальные элементы могут использовать его слабые места для перемещения денежных средств в тех местах, где они могут быть легализованы.

Неразвитые страны в основном имеют слабый финансовый контроль, что может привести к серьёзным проблемам с отмыванием денег. Отсутствие подходящей инфраструктуры, непрозрачность законодательства, низкая степень образованности населения и руководящих кадров, а также демографические и экономические факторы могут создать благоприятные условия для отмывания денег.

Наличие банковской системы, которая может круглосуточно заниматься финансовыми операциями, является благоприятной предпосылкой для отмывания денег. Банкам и их сотрудникам необходимо осознавать эту опасность и принимать меры для защиты своей деятельности от нелегального использования их услуг. Они также могут работать с правительством, чтобы создать законы и законодательные механизмы, которые помогут им бороться с отмыванием денег.

В заключение, недостатки финансового контроля в развивающихся странах могут стать предпосылкой для отмывания денег. Кроме того, банки и международные организации должны сотрудничать с правительством, чтобы усилить контроль, взять на себя ответственность за борьбу с отмыванием денег и создать условия, которые не позволят использовать их банковские услуги для нелегальных переводов.

2.3. Секторальные риски ОД/ФТ в Соединенных Штатах Америки

Секторальные риски отмывания денег и финансирования терроризма в Соединенных Штатах Америки являются одними из основных угроз для национальной безопасности и экономической стабильности страны. В США для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма были созданы законодательные и правоохранительные механизмы, которые включают в себя отслеживание финансовых потоков и раскрытие финансовых транзакций. Успешно бороться с этими преступлениями помогает деление отдельных секторов экономики на подконтрольные органам риски³³.

Для начала, следует отметить, что в США преступления, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма, затрагивают различные сектора экономики. Это такие секторы, как банковское дело, имущественный рынок, страхование, а также производственный сектор, где осуществляется производство товаров, которые могут быть задействованы в преступной деятельности.

³³ Прасолов В. И. Международный опыт построения системы ПОД/ФТ в современных условиях // Угрозы и риски финансовой безопасности в контексте цифровой трансформации. – 2021. – С. 314-333.

Сектор банковского дела является одним из самых крупных и самых подверженных риску. Большинство денежных операций в стране проходят через банковские учреждения. В связи с этим, правительство США обязывает банки проводить проверку своих клиентов на предмет связи с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Имущественный рынок также является очень привлекательным для преступников, так как здесь обращаются огромные денежные суммы. Следовательно, в этом секторе правительство США вводит различные санкции, которые направлены на борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Страховой сектор также подвержен риску, так как страховые компании могут использоваться для финансовых махинаций. В связи с этим, правительство США проводит тесное сотрудничество со страховыми компаниями для раскрытия финансовых транзакций, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Производственный сектор также не остался без внимания. Хотя этот сектор не считается таким подверженным риску, как банковский, имущественный или страховой секторы, он также может быть использован для отмывания денег. Поэтому правительство США усиливает свою работу в этом секторе, чтобы предотвращать преступные действия и заранее обнаруживать финансовые операции, которые могут быть связаны с отмыванием денег и финансированием терроризма³⁴.

Секторальные риски отмывания денег связаны с использованием легальных банковских, финансовых и бизнесовых структур для скрывания необоснованных доходов от преступных операций. Это приводит к нарушению правил и норм, которые обычно регулируют финансовые операции, и созданию значительных рисков для инвесторов, потребителей и всего общества.

³⁴ Симчитмаа А. А. и др. Совершенствование оценки эффективности системы финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ в РФ: дипломная работа (проект) специалиста по направлению подготовки: 38.05. 01-Экономическая безопасность. – 2019.

Финансирование терроризма, в свою очередь, является угрозой безопасности и суверенитета Соединенных Штатов. Террористы используют легальные финансовые каналы для передачи денежных средств и финансирования своих деятельности, что делает их труднее обнаружить и предотвратить.

Предикатные преступления в отдельных секторах национальной экономики – это преступления, которые используются как способ получения прибыли или контроля над определенными рынками или секторами экономики. В США эти преступления являются серьезной проблемой, и в основном происходят в следующих отраслях:

1. Финансовый сектор – предикатные преступления в этой отрасли включают мошенничество, отмывание денег, мошенничество в области ценных бумаг и другие финансовые преступления.

2. Энергетический сектор – здесь основные виды преступлений включают взятки, коррупцию, нарушение здравоохранения и безопасности, а также нарушение законов о защите окружающей среды.

3. Корпоративный сектор – в этой отрасли преступления связаны с незаконными действиями, переходящими через права на интеллектуальную собственность, нарушениями сделок и финансовых махинаций, а также фальсификацией документов.

Индикаторы предикатных преступлений в этих отраслях включают повышенную долю нарушений и денежных воздействий на представителей этих секторов, а также повышенное количество судебных разбирательств и уголовных дел.

В США брокеры играют важную роль в инвестиционной деятельности, предоставляя услуги по покупке и продаже ценных бумаг для своих клиентов. Однако, иногда брокеры используют свое положение для совершения преступлений. Рассмотрим некоторые из наиболее распространенных преступлений, связанных с брокерскими операциями с ценными бумагами в США.

1. Мошенничество со счетами клиентов. В этом виде преступления брокер манипулирует счётом клиента, чтобы получить неоправданную прибыль. Это

может включать занижение стоимости проданных клиентом ценных бумаг или неправильную информацию о произведённых покупках и продажах.

2. Мошенничество с использованием внутренней информации. В этом виде преступления брокер использует конфиденциальную информацию о компании, чтобы получить прибыль на бирже. Например, если брокер узнает, что компания собирается выпустить новый продукт, то он может купить ценные бумаги этой компании заранее, чтобы получить прибыль, когда цена на них вырастет.

3. Незаконная торговля. Брокер может участвовать в манипуляциях на рынке, нарушая законы о торговле на бирже. Например, если брокер увидит, что крупный инвестор собирается купить большое количество ценных бумаг, то он может скупить их все заранее, чтобы продать их позже по более высокой цене.

4. Обман инвесторов. Брокер может сообщать неправильную информацию о предстоящих событиях, которые могут повлиять на цену ценных бумаг. Например, он может сообщить, что компания выпустит новый продукт, хотя это не так, чтобы привлечь инвесторов, которые будут покупать ценные бумаги этой компании.

Все вышеперечисленные виды преступлений могут быть караемыми законом в США, и брокеры могут получить тюремное заключение, штрафы и дополнительные санкции в зависимости от тяжести совершенного преступления.

Одной из мер по борьбе с рисками отмывания денег и финансирования терроризма в США является введение ограничительных мер, таких как программы обнаружения и предотвращения финансирования терроризма (AML) и установление режима повышенной проверки контрагентов (KYC).

В целом, борьба с секторальными рисками отмывания денег и финансирования терроризма в Соединенных Штатах Америки является одним из приоритетов для обеспечения национальной безопасности и экономической справедливости страны. Можно сказать, что в США наличие механизмов борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма заключается в продуманном делении на подконтрольные органам риски секторов экономики, которые могут использоваться для преступной деятельности.

ГЛАВА 3. МЕСТО РОССИИ В МЕЖДУНАРОДНОЙ СИСТЕМЕ ПОД/ФТ В УСЛОВИЯХ ГЕОПОЛИТИЧЕСКОЙ НАПРЯЖЁННОСТИ

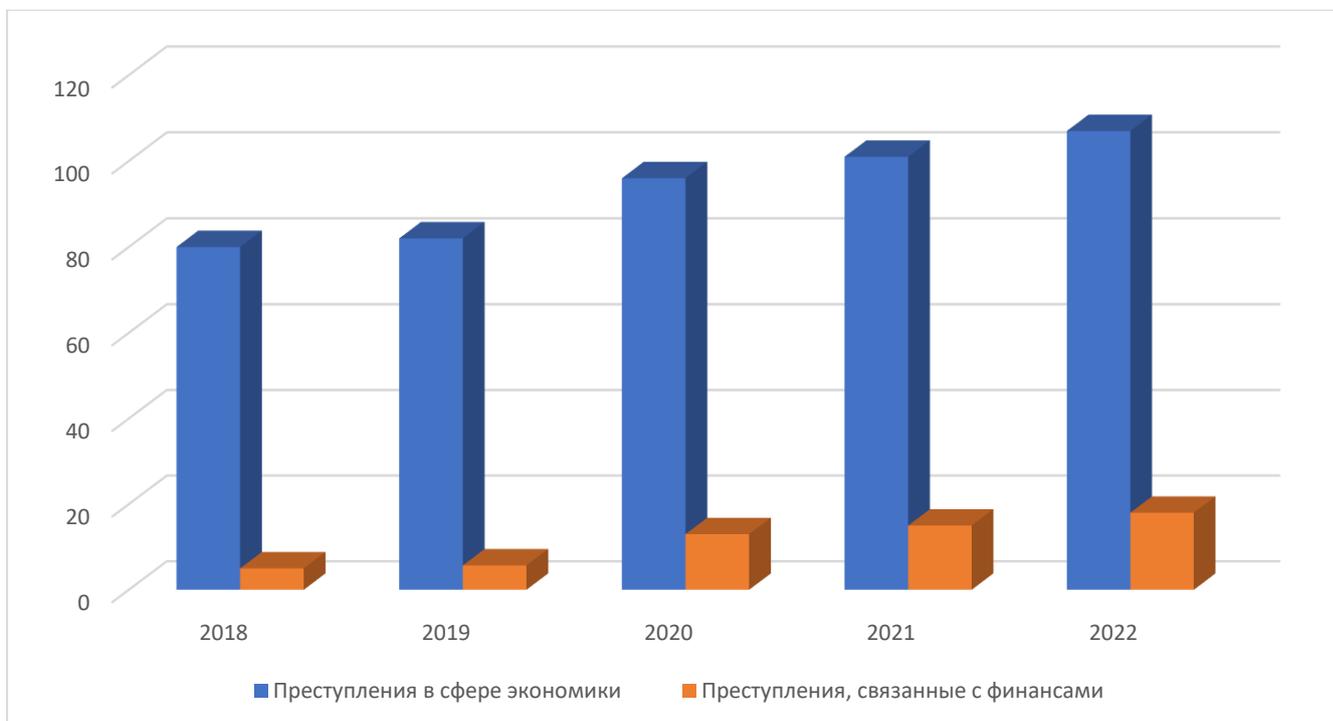
3.1. Масштабы финансовых преступлений в российской экономике и особенности работы системы ПОД/ФТ

В современном мире финансовые преступления стали одной из самых серьёзных угроз национальной безопасности многих стран, включая Россию. В России финансовые преступления стали неотъемлемой частью экономической жизни и достигли невиданного масштаба в последнее время. Данная глава посвящена масштабам финансовых преступлений в российской экономике и особенностям работы системы ПОД/ФТ.

Финансовые преступления в российской экономике имеют довольно широкие масштабы, и они могут включать в себя такие незаконные действия, как отмывание денег, мошенничество, коррупцию, сокрытие доходов и неуплату налогов. В связи с этим, в России была создана система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), которая состоит из законодательных, организационных и технических мер по выявлению, предупреждению и пресечению преступных действий в сфере финансов и экономики.

Финансовые преступления в России являются серьёзной угрозой для страны в целом. По данным Следственного комитета РФ, в 2022 году было зарегистрировано более 107 тыс. преступлений в сфере экономики и более 18 тыс. преступлений, связанных с финансовыми операциями. Не все преступления, связанные с финансами, попадают в реестр СК РФ, так как многие из них не выходят за рамки уголовно-правовой договоренности между сторонами.

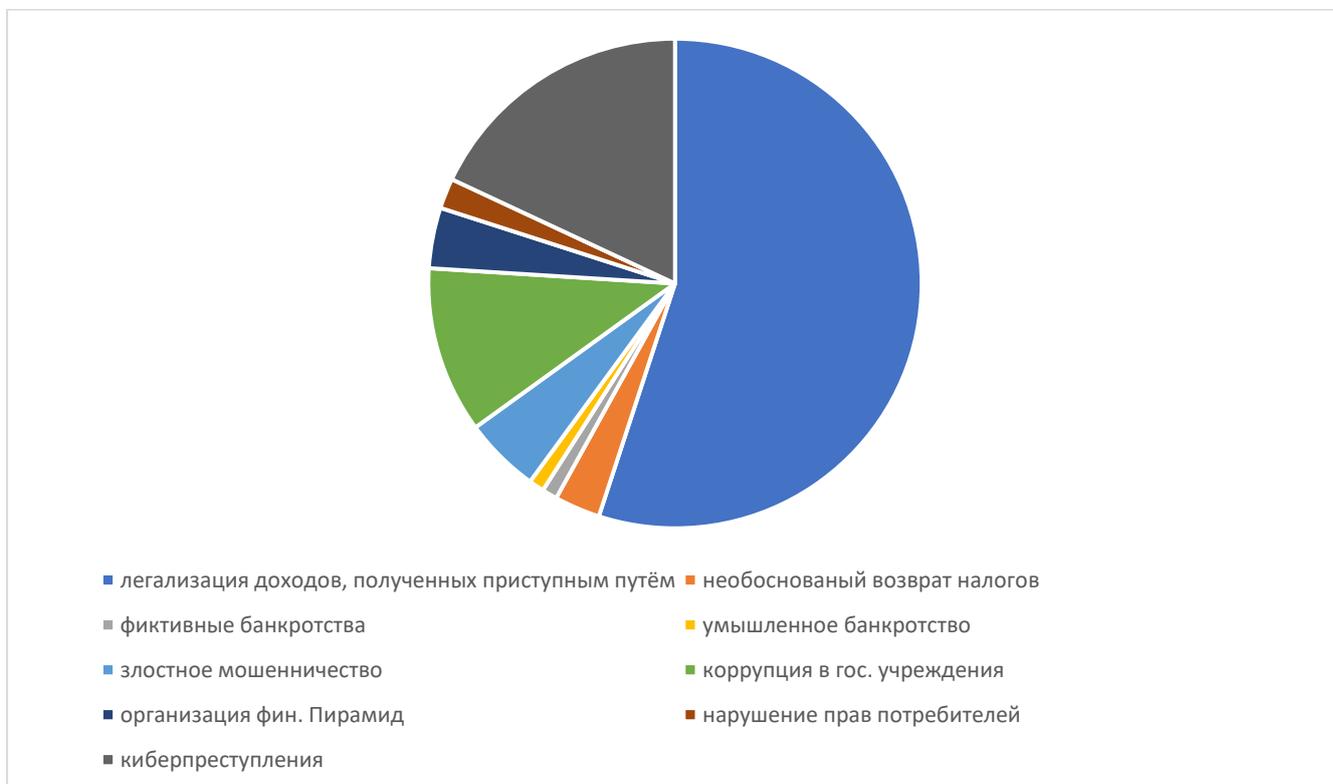
На рисунке 2 представлена диаграмма со статистика преступлений в сфере экономики за последние 5 лет по версии Следственного комитета РФ.



Источник: составлено автором на основе: <https://sledcom.ru/press/interview/item/1485519/>

Рисунок 2 – Статистика преступлений в сфере экономики за последние 5 лет

На рисунке 3 представлена диаграмма распространённости финансовых преступлений.



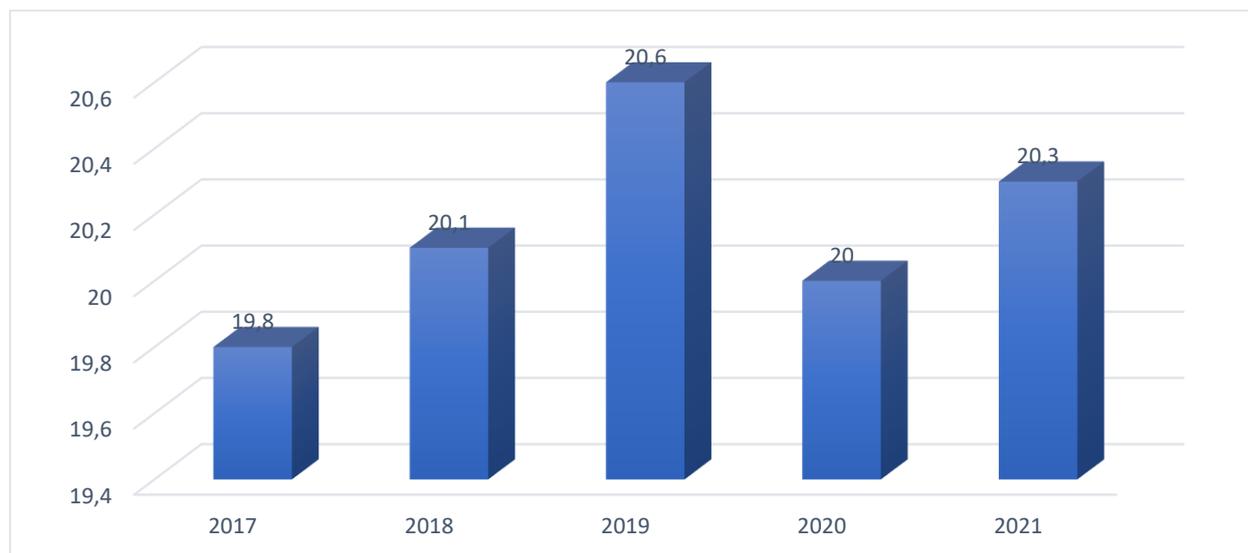
Источник: составлено автором на основе: <https://sledcom.ru/press/interview/item/1485519/>

Рисунок 3 - % соотношение распространённости финансовых преступлений

Таким образом, среди наиболее распространённых видов финансовых преступлений можно выделить следующие:

- легализация доходов, полученных преступным путем (55%);
- необоснованный возврат налогов (3%);
- фиктивное банкротство (1%);
- умышленное банкротство (1%);
- злостное мошенничество (5%);
- коррупция в государственных органах и среди чиновников (11%);
- организация финансовых пирамид (4%);
- нарушение прав потребителей (2%) и киберпреступления в финансовой сфере (18%).

По данным немецкой компании Statista, специализирующейся на рыночных и потребительских данных доля в общей численности занятых в неформальном секторе на 2021 год составила 20,3%. Таким образом, более четверти населения России работает вне официальной статистики. На рисунке 4 представлена диаграмма со статистикой (в %) занятых в теневом секторе экономики за период 2017-2021 гг.



Источник: статистика взята с сайта: <https://www.statista.com/statistics/1291949/informal-employment-share-russia/>

Рисунок 4 - статистикой (в %) занятых в теневом секторе экономики России за период 2017-2021 гг.

Теневая экономика включает в себя неофициальный сектор, неуказанные доходы, нелегальную деятельность, недекларируемые налоги, а также необлагаемый оборот наличных денег.

В структуре теневой экономики России наибольшая доля приходится на неофициальный сектор (38%), затем следуют неуказанные доходы (33%), нелегальная деятельность (15%), недекларируемые налоги (9%) и необлагаемый оборот наличных денег (5%).

Теневая экономика оказывает негативное воздействие на экономическое развитие страны. Она затрудняет сбор налогов, снижает прозрачность экономики, увеличивает конкуренцию на неравных условиях, повышает уровень коррупции и приводит к недобросовестной конкуренции на рынке³⁵.

Для борьбы с теневой экономикой России необходимо проводить меры по снижению налоговых барьеров, упрощению процедур регистрации бизнеса, повышению качества правового регулирования, улучшению условий труда, образования и здравоохранения, а также повышению доходов населения и снижению налоговой нагрузки

Особенности работы системы ПОД/ФТ в России включают в себя обязательное уведомление отчётных лиц о подозрительных операциях, осуществление финансового мониторинга при совершении определенных операций, а также регулярную проверку финансовых организаций на соответствие требованиям ПОД/ФТ. Кроме того, система ПОД/ФТ включает в себя международное сотрудничество по обмену информацией и координации действий в борьбе против финансовых преступлений.

³⁵ Гончаров В. Н., Денисенко И. А., Шевченко М. Н. Теневая экономика: государственные меры борьбы //Право и управление. XXI век. – 2020. – Т. 16. – №. 2. – С. 106-115.

3.2. Преступления в российской системе госзакупок

Махинации с государственными контрактами на строительство объектов федерального значения – это преступные действия, направленные на получение незаконной выгоды за счет средств бюджета. Такие махинации часто связаны с подделкой документов, умышленным завышением стоимости работ, присвоением денежных средств и другими противозаконными действиями.

Махинации с государственными контрактами на строительство объектов федерального значения в России – это распространённое явление в стране среди некоторых бизнесменов и чиновников. Такие махинации обычно связаны с неоднократным завышением цен на строительные работы, использованием не совсем качественного строительного материала и многим другими способами манипуляции.

Для большинства предпринимателей получение государственных контрактов на строительство объектов федерального значения является прибыльным бизнесом. Но некоторые из них начинают злоупотреблять своим положением, когда они могут получить без ущерба качеству работы больше денег. Это может быть сделано в разных формах, например, некачественным исполнением работ или утаиванием части работы, чтобы сделать дополнительную прибыль.

Такие махинации несут серьёзные последствия для государства и общества. Во-первых, они приводят к ненужным финансовым затратам, что обычно выражается в неэффективном использовании бюджета страны. Во-вторых, из-за манипуляций с качеством строительных работ могут пострадать люди, которые будут использовать эти объекты в будущем.

Однако, Российское правительство принимает меры, чтобы предотвратить такие махинации. Существуют специальные комиссии, которые осуществляют контроль за деятельностью бизнесменов и чиновников. Также введены строгие санкции против тех, кто вовлекается в махинации с государственными контрактами. Но необходимо усиливать меры борьбы с махинациями на более

высоком уровне и в самых различных сферах, чтобы уберечь бюджет и сохранить качество выстраивания объектов федерального значения³⁶.

Одной из форм махинаций является использование бумажных компаний. Это когда участники контракта создают фиктивные компании, на которые переводят часть денежных средств, направленных на выполнение работ. Таким образом, часть денег утекает, а оставшиеся средства используются для выполнения неполного объема работ.

В России использование бумажных компаний в махинациях с госзакупками является распространённой практикой. Бумажные компании – это компании, которые на первый взгляд официально зарегистрированы, но которые на самом деле не имеют реальной деятельности или активов.

Чтобы понять, как работает эта схема, необходимо разобраться, как происходит процесс государственных закупок в России. Согласно законодательству, государственные организации обязаны проводить открытые конкурсы на выбор поставщиков услуг и товаров. Однако реальность часто выглядит иначе: многие закупки проводятся через заранее выбранных подрядчиков, которые обеспечиваются за счет использования бумажных компаний.

Одним из методов махинаций с госзакупками, связанных с бумажными компаниями, является подача ложных заявок на участие в тендерах. Этот метод заключается в том, что, когда компания участвует в тендере, она может внести ложные сведения о своей деятельности и активах, чтобы получить контракт. В результате подобных махинаций, реальные поставщики оказываются лишены шанса выиграть контракт, а деньги государства направляются на счета бумажных компаний³⁷.

Также часто используется метод так называемой «перекладки». При этом, бумажная компания предоставляет услуги по поставке товаров или выполнению

³⁶ Ермошина А. А., Корлыханова К. И. Теневая экономика как угроза экономической безопасности // Молодой ученый. – 2020. – №. 13. – С. 104-107.

³⁷ Афанасьева А. О. Особенности теневой экономики в различных по уровню развития экономики группах стран // Научные записки молодых исследователей. – 2019. – №. 3. – С. 74-82.

работ, после чего получает оплату от государственного заказчика. Затем, деньги переводятся из этой компании на счета уже реальных поставщиков, но с огромной комиссией за услуги бумажной компании.

Ещё одним способом мошенничества является создание цепочки «дочерних» бумажных компаний. В таком случае, «родительская» компания получает заказ на выполнение работ и создаёт несколько дочерних компаний, которые будут принимать участие в тендере. В результате, контракты заключаются с дочерними компаниями, а не с родительской, и деньги выведены за пределы родительской компании.

Как правило, бумажные компании создаются на кипрских, кипро-британских или других оффшорных территориях. Они не имеют постоянного офиса или персонала, их директором часто выступает лицо, арендовавшее свое имя. Такие компании часто используются для оформления сделок, таких как продажа или аренда недвижимости, автомобилей и т.д. Однако их главная цель – это получение доступа к государственным закупкам.

Чтобы провести операции с государственными организациями, бумажные компании используют различные уловки и схемы. Например, они могут создавать множество фиктивных подразделений, которые конкурируют между собой при участии в конкурсах. В результате государственные организации выбирают компанию, которая предложила самую низкую цену, но в действительности никаких работ не осуществляет. Одновременно с этим действительный поставщик работ и услуг, который участвует в той же конкурсной процедуре, не получает шанса на выигрыш.

Ещё один вид махинаций – это завышение цен на отдельные компоненты работ. Это может быть связано с намеренным выбором неэффективных и затратных способов выполнения работ, а также с переплатой поставщикам леса и других материалов.

Завышение цен на отдельные компоненты работ в махинациях с госзакупками в России – это серьёзная проблема для экономики страны, которая

негативно сказывается на бюджете государства и портит репутацию компаний, занимающихся госзаказами.

Поскольку, в России махинации в госзакупках встречаются довольно часто, и одним из наиболее распространённых примеров является завышение цен на отдельные компоненты работ. Это может быть вызвано несколькими причинами, одной из которых является коррупция. Часто компании, участвующие в госзаказах, связываются с должностными лицами, которые имеют влияние на принятие решений по ценообразованию, и согласовывают завышенные цены, с целью получения более высокой прибыли.

Ещё одна причина завышения цен – это недостаток конкуренции. Если на рынке отсутствуют другие поставщики услуг, то компания может легко завысить цены, не опасаясь потерять клиентов. В результате завышения цен происходит расходование бюджетных средств, а также ущерб для экономики страны. Это также отрицательно влияет на доверие граждан к государственным органам и компаниям.

Присвоение части средств также является распространённой формой махинаций. В таком случае, участники контракта завышают цену на дополнительные работы, которые фактически не были выполнены. Такие махинации проводятся с целью незаконного обогащения бизнесменов, чиновников и других заинтересованных лиц за счет бюджетных средств.

Одним из примеров махинаций с госзакупками являются контракты с завышенными ценами. Такие контракты заключаются с предприятиями, которые имеют связи с чиновниками или другими влиятельными лицами, и зачастую цены на товары и услуги в таких контрактах завышены на несколько раз. Это позволяет присваивать значительные суммы, которые идут из бюджета.

Другим примером махинаций являются схемы «серых сделок». Это означает, что часть денег переводится через счета компаний-посредников, которые не имеют никакой связи с предоставлением товаров или услуг. Таким образом, участники махинации могут скрыть присвоение денег.

Также часто используются схемы фиктивных контрактов. В этом случае фиктивная компания заключает контракт на поставку товаров или услуг, но на

самом деле таких товаров или услуг не существует. Это позволяет присвоить бюджетные средства и не обязательно выполнять условия контракта.

Однако, правительство России принимает меры для борьбы с такими махинациями. Введены новые законы, направленные на прозрачность госзакупок и беспрепятственный доступ к информации о процессе закупок. Введены новые формы контроля со стороны государственных служб и общественных организаций³⁸.

Также усилилась ответственность лиц, замешанных в махинациях с госзакупками. Они могут быть осуждены за злоупотребление должностными полномочиями, взяточничество, мошенничество и другие преступления. Махинации с государственными контрактами на строительство объектов федерального значения являются серьёзной угрозой для экономики страны. Они могут привести к ухудшению качества работ, задержке сроков выполнения проектов и лишению государства значительных средств.

Например, в 2019 году в России случился скандал с государственными контрактами на строительство объектов федерального значения в Крыму. Оказалось, что большинство контрактов заключалось без проведения тендеров и на несколько миллиардов рублей дороже, чем это могло бы стоить при проведении тех же работ через аукцион. Кроме того, в процессе строительства были выявлены многочисленные нарушения, что привело к дополнительным затратам.

Поэтому, противодействие махинациям в данной области является важной задачей для всех участников градостроительства и строительства объектов федерального значения. Это требует чёткой организации процессов контроля и надзора за выполнением работ, обеспечения прозрачности торгов и контрактов, а также эффективной системы наказания за противозаконные действия.

Таким образом, в заключении, можно сказать, что махинации с госзакупками в России остаются серьёзной проблемой, но правительство принимает меры для их борьбы. Важным шагом в этом направлении является повышение прозрачности и

³⁸ Ермошина А. А., Корлыханова К. И. Теневая экономика как угроза экономической безопасности // Молодой ученый. – 2020. – №. 13. – С. 104-107.

контроля за процессом госзакупок. Также стоит отметить, что каждый гражданин может помочь в борьбе с коррупцией, сообщая о необоснованно высоких ценах или других несоответствии закону.

3.3. Попытки исключить Россию из международной системы ПОД/ФТ и их последствия

С начала 2000-х годов Россия стала одной из основных тем в международной борьбе с финансовыми потоками, которые связываются с незаконными деятельностью, такими как отмывание денег, финансирование терроризма и перемещение капиталов через различные юрисдикции.

Россия стала объектом ограничительных мер, вызванных изменением и ужесточением международных стандартов относительно борьбы с подобными финансовыми потоками - системы ПОД/ФТ. Вместо сотрудничества с Россией, многие западные страны начали попытки изоляции и ее исключения из международной системы финансовых отношений.

В 2012 году США приняли закон Магнитского, введенный в память об адвокате Сергее Магнитском, умершем в московском тюремном заключении в 2009 году. По мнению американских законодателей, он был убит из-за раскрытия крупной преступной схемы, связанной с уклонением от налогов и мошенничеством со стороны чиновников. Закон наложил на определенное число российских лиц и организаций экономические санкции, включая запрет на въезд в США и замораживание активов³⁹.

Магнитский занимался расследованием злоупотреблений при реализации государственных проектов в России и был арестован под неправомерными обвинениями. Он не получал медицинскую помощь в течение 11 месяцев своего заключения и скончался в результате пыток.

³⁹ Зубов В. В. Освещение «дела Магнитского»: анализ восприятия российской повестки через призму информационной войны //Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. – 2020. – Т. 10. – №. 1. – С. 21-27.

Закон «Магнитского» был принят с целью наказания тех, кто причастен к нарушению прав человека в России. Он предоставляет правительству США возможность запрещать въезд в страну и замораживать активы лиц, которые считаются виновными в совершении или участии в нарушении прав человека, коррупции, отмывания денег и других преступлениях. Как правило, их имена включаются в «список Магнитского».

Закон «Магнитского» был расширен в 2016 году, когда был принят новый закон о глобальных правах (Global Magnitsky Act), который предоставил правительству США ещё больше полномочий по наказанию за нарушения прав человека, коррупцию и другие преступления, совершенные в любой стране мира.

Закон вызвал резкую реакцию со стороны российского правительства, которое рассматривает его как вмешательство во внутренние дела России и нарушение ее суверенитета. В ответ на закон Россия приняла ряд контрмер, в том числе запрет на въезд в страну для ряда американских чиновников.

Ещё одной волной санкций и попыток изоляции России стал Крымский кризис в 2014 году. На фоне присоединения Крыма и конфликта на Донбассе многие западные страны наложили ряд ограничительных мер, в том числе экономических, в отношении России. Эти санкции оказали серьёзное воздействие на экономику России и международные финансовые отношения⁴⁰.

Однако нельзя сказать, что все страны поддерживают попытки исключить Россию из международной системы ПОД/ФТ. Многие эксперты считают, что вместо изоляции России необходимо продолжать диалог и сотрудничество, чтобы достичь совместных результатов в борьбе против незаконных финансовых потоков. Россия сама также ведет работу по улучшению своей системы борьбы с ПОД/ФТ и сотрудничает с международными организациями в этой области.

Исключение России из международной системы ПОД/ФТ может иметь серьёзные экономические последствия для страны.

⁴⁰ Соболевская М. О. Влияние украинского кризиса и присоединения Крыма на образ России в британских СМИ // Научно-практические исследования. – 2022. – №. 12-5. – С. 38-40.

Во-первых, это может привести к массовому оттоку инвестиций из России. Многие иностранные инвесторы не будут желать работать в стране, где отсутствует международное сотрудничество по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Это может привести к уменьшению количества рабочих мест в России, а также к сокращению государственных доходов от налогов.

Во-вторых, исключение из международной системы ПОД/ФТ может привести к увеличению финансирования террористических группировок в России. Необходимость противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма является одним из ключевых аспектов борьбы с террористической угрозой. Сокращение международного сотрудничества на этом поле может привести к существенному росту террористической активности внутри страны, что может нанести ущерб не только экономике, но и безопасности граждан.

В-третьих, исключение России из международной системы ПОД/ФТ может ослабить позицию страны на международной арене, что может привести к дальнейшей изоляции и экономическому росту рисков⁴¹.

И, наконец, исключение России из международной системы ПОД/ФТ может привести к сокращению торговых отношений с другими странами. Многие страны используют эту систему для проверки наличия связей компаний с отмыванием денег и террористическими организациями. Подобное исключение может привести к ограничению доступа российских компаний к торговым рынкам в других странах, что приведёт к сокращению торговых отношений и уменьшению оборота товаров и услуг.

На международном уровне исключение России из системы ПОД/ФТ может привести к усилению санкций против России. Это может повлечь за собой ухудшение экономических отношений России со своими партнерами и ограничение доступа к международным ресурсам.

⁴¹ Лебедев И. А., Ефимов С. В., Потехина В. В. Проблемы эффективности российской системы финансового мониторинга // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. – 2019. – №. 4 (42). – С. 26-31.

Международная антиотмывочная система функционирует на основе нескольких принципов. Одним из них является взаимная оценка странами друг друга, то, насколько надежно функционируют антиотмывочные механизмы на национальном уровне. Взаимная оценка подразумевает проведение финансовых разведок разных стран мира с получением доступа к финансовой информации. Таким образом, исключение России из международной системы ПОД/ФТ может привести к ослаблению первой в качестве международного игрока и увеличению политической изоляции. В современных условиях геополитической ситуации это может стать большой угрозой для экономической и территориальной безопасности страны, так как даже западные СМИ пишут о превращении Украины в крупнейшую схему по отмыванию денег. В этой ситуации угрозами ОД/ФТ становятся совершенно непрозрачные каналы выделения денег из госбюджетов западных стран для разжигания военного конфликта, незаконный оборот оружия, сбыт на черном рынке человеческих органов и многие другие предикаты, являющиеся аморальными для нормального человека⁴².

Внутреннее политическое влияние может проявиться в государственном финансовом секторе. Исключение из системы ПОД/ФТ может сделать невозможным проведение финансовых операций со всемирной банковской системой, что может привести к уменьшению объема международных инвестиций, к резкому сокращению объема экспорта и к социально-экономической нестабильности.

Таким образом, исключение России из международной системы ПОД/ФТ может негативно повлиять на экономику страны, привести к усилению террористической активности и препятствовать развитию торговых отношений с другими странами. Стране необходимо проявить международную ответственность и участвовать в международной программе ПОД/ФТ для поддержания мирового порядка и экономической стабильности.

⁴² Логинов Б.Б. Для чего Россию исключают из ФАТФ // DA Economics. – 2023 – / [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: https://t.me/DA_Economics.

В связи с ужесточением санкционной политики Запада против России в последние годы, многие эксперты и политики стали говорить о возможности исключения России из международной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Для более эффективного предотвращения этого негативного сценария российские власти принимают целый ряд мер.

Первоначально, Россия существенно улучшила нормативно-правовую базу в сфере ПОД/ФТ. В 2018 году был принят закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», который заменил устаревший законодательный акт от 2001 года. Новый закон, в частности, расширил перечень субъектов, обязанных уведомлять о своих клиентах, уточнил правила подтверждения личности идентифицируемых лиц, ввёл обязательную верификацию информации о бенефициарах в банковских операциях⁴³.

Кроме того, Россия активно сотрудничает с другими государствами в сфере международного ПОД/ФТ. Например, в 2019 году Россия вступила в Межгосударственную группу по финансовым действиям (МГФД), которая включает более 200 стран. Межгосударственная группа по финансовым действиям – это международная организация, которая занимается разработкой и реализацией мер по борьбе с финансовыми преступлениями. Основная цель группы заключается в предотвращении использования финансовых средств для финансирования террористических актов, международной организованной преступности, отмывания денег и других противоправных действий.

МГФД была создана в 1989 году в рамках Группы развития экономических мер против Советского Союза. В настоящее время она объединяет более 180 стран, включая Россию. Группа проводит мониторинг финансовых операций, отслеживая подозрительные транзакции и действия финансовых институтов, чтобы предотвратить перемещение денежных средств для финансирования преступной

⁴³ Юрьева А. Д. Роль и место Российской Федерации в международной системе противодействия отмыванию нелегальных доходов и финансированию терроризма // Финансовые исследования. – 2019. – №. 3 (64). – С. 46-50.

деятельности. Группа также сотрудничает с другими международными организациями, например, с ООН, чтобы планировать и реализовывать совместные операции для борьбы с финансовыми преступлениями.

В России работу МГФД координирует Федеральная служба по финансовому мониторингу. В рамках своей деятельности организация ведет поиск финансовых потоков, связанных со специально определёнными категориями преступления, и разрабатывает предложения по совершенствованию законодательства в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Ещё одной важной мерой, принятой Россией, является создание новых технологий и систем для обнаружения и предотвращения ПОД/ФТ. Например, Банк России совместно с Минкомсвязи разрабатывает новые методы и технологии для анализа данных, которые позволяют более эффективно выявлять финансовые операции, связанные с ПОД/ФТ.

Для обнаружения ПОД/ФТ в России применяются различные новые технологии и системы, в том числе:

1. Финансовый мониторинг – это процесс анализа финансовых транзакций с целью выявления необычных или подозрительных операций. В России также применяется машинное обучение для автоматического анализа данных.

2. Биометрические технологии – это технологии, которые используются для идентификации человека на основе его физиологических или поведенческих характеристик, таких как отпечатки пальцев, голос и лицо. В России биометрические технологии применяются для идентификации клиентов банков и предотвращения мошенничества.

3. Blockchain – это технология распределённого реестра, которая позволяет установить прозрачность и надёжность транзакций без привлечения посредников. В России блокчейн используется в банковской сфере для повышения безопасности и прозрачности процессов.

Новые технологии и системы для предотвращения ПОД/ФТ:

1. Раннее обнаружение и предупреждение – это системы, которые могут предупредить о подозрительной активности в реальном времени. Эти системы могут использовать методы машинного обучения и анализ больших данных.

2. Системы рискового управления – это фреймворки и практики, которые используются для обнаружения и управления рисками связанными с ПОД/ФТ. В России также применяются регулятивные меры, такие как обязательное подтверждение личности клиента и установление дополнительных правил для подозрительных операций.

3. Кибербезопасность – это практики и технологии, которые используются для защиты данных и инфраструктуры от хакеров и киберпреступников. В России также принимаются регулятивные меры для обеспечения безопасности в интернете.

В целом, Россия принимает все необходимые меры для укрепления борьбы с ПОД/ФТ и сохранения своего места в международной системе противодействия этим явлениям. Однако, для достижения эффективного результата, важно не только принимать отдельные меры, но и продолжать укреплять сотрудничество с другими государствами.

Таким образом, история попыток исключить Россию из международной системы ПОД/ФТ свидетельствует о сложности международной борьбы против незаконных деяний, а также о том, насколько это вопрос сложный и многогранный, который требует совместных усилий и сотрудничества со стороны всех стран.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью данной работы являлось изучение секторальной оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма в зарубежных странах и в России, для решения которой были поставлены определенные задачи. Таким образом, основываясь на поставленных задачах, можно сделать следующие выводы:

1. В борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма существует много международных организаций и правовых основ. Одной из главных международных организаций, занимающихся этими проблемами, является Финансовая экшн-группа (FATF), которая была основана в 1989 году. FATF является международным форумом, где страны могут сотрудничать в борьбе против отмывания денег и финансирования терроризма

Ещё одной важной международной организацией является ООН, которая приняла несколько резолюций, направленных на борьбу с финансированием терроризма. В частности, Совет Безопасности ООН принял резолюцию 2462, которая предполагает усиление международного сотрудничества в борьбе против финансирования терроризма.

Национальные правительства также играют важную роль в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Многие страны имеют законы и политики, направленные на предотвращение этих проблем. Например, США имеют Закон об борьбе с отмыванием денег (AML), который требует, чтобы финансовые учреждения более тщательно проверяли своих клиентов и отслеживали транзакции, которые могут быть связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма.

2. Предикатные преступления – это экономические преступления, которые становятся основой для совершения других преступлений. В отдельных секторах национальной экономики индикаторы предикатных преступлений могут варьироваться. Например, в секторе финансов и банковской деятельности индикаторами могут быть фиктивные договоры, мошеннические схемы, лживая отчётность и т.д. В секторе строительства - использование некачественных

материалов или выполняемых работ, обман заказчика, нарушение строительных норм и правил, незаконный вывод денежных средств и т.д.

При этом, для выявления предикатных преступлений, могут использоваться различные индикаторы, такие как необоснованно высокая рентабельность бизнеса, слишком большое количество сделок с определенными контрагентами, невыполнение обязанностей по уплате налогов и другие финансовые нарушения. В целом, для борьбы с предикатными преступлениями необходимо улучшение финансового и налогового законодательства, усиление контроля и надзора со стороны соответствующих государственных органов, а также повышение культуры бизнеса и ответственности субъектов предпринимательства.

3. Специфика рисков отмыывания денег и финансирования терроризма на региональном и национальном уровнях могут отличаться в зависимости от места, где они происходят. Каждая страна имеет свою специфику, в том числе, свои экономические, политические и правовые особенности, которые могут повлиять на характер и масштаб рисков отмыывания денег и финансирования терроризма.

Так, для стран с высоким уровнем развития характерны риски, основанные на недостаточном контроле банковского сектора за финансовыми транзакциями, в то время как страны Латинской Америки страдают из-за слабо развитой судебной системы, а также коррумпированности в высших слоях населения. В Китае и Таиланде слабость финансового контроля не позволяет должным образом устранять риски ОД/ФТ. Также для развивающихся стран большой проблемой является преступления в области наркоторговли.

4. В России основными источниками рисков отмыывания денег являются коррупция, незаконный наркобизнес, контрабанда, нарушения при проведении госзакупок и добыча природных ресурсов, а также серая экономика. В то же время, Россия долгое время являлась членом Financial Action Task Force (FATF), но и после исключения продолжает работать над укреплением своих механизмов борьбы с отмыыванием денег и финансированием терроризма, в соответствии с рекомендациями FATF.

5. Сектор госзакупок в России остается одним из наиболее уязвимых секторов национальной экономики страны, так как считается наиболее прибыльным. Многие компании начинают злоупотреблять своим положением, тем самым принося большой ущерб бюджету страны. Однако российское правительство работает над созданием более жестких мер по предотвращению финансовой преступности, чтобы повысить прозрачность и контроль над процессом госзакупок.

6. Исключение России из международной системы ПОД/ФТ может привести к очень серьезным последствиям как для внутриэкономической деятельности страны, так и для внешнеэкономической. Так, многие иностранные инвесторы могут покинуть Россию, не желая продолжать работу в стране, где отсутствует международное сотрудничество в области финансового мониторинга. Также это может привести к увеличению создания террористических группировок, что может повысить количество финансовых преступлений.

Тем не менее, российское законодательство продолжает вести борьбу с преступностью в области финансового сектора. Страна по-прежнему остается членом МГФД, а также разрабатывает и применяет новые технологии по обнаружению ПОД/ФТ.

Стоит отметить, что риски отмывания денег и финансирования терроризма могут возникать не только в государственном секторе, но и в частном секторе, включая бизнес и финансовые институты. Поэтому важно соблюдать законодательство и этические стандарты во всех сферах жизни, чтобы соответствовать международным требованиям и принципам борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Из проведенного исследования можно сделать вывод, что риски отмывания денег и финансирования терроризма являются глобальной проблемой и распространены по всему миру. В процессе исследования было выявлено, что существует множество факторов, которые могут повышать риск финансирования терроризма и отмывания денег.

Среди главных факторов, повышающих риск, можно выделить следующие:

1. Неэффективное законодательство и контроль со стороны государственных органов;

2. Наличие сложных финансовых транзакций и использование анонимных платёжных систем;

3. Связи с террористическими организациями и каналы передачи денежных средств.

Вместе с тем, ведущие страны мира и Россия предпринимают шаги по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, вводя новые законы и правила, направленные на ужесточение контроля над финансовыми транзакциями и улучшение сотрудничества между государственными органами.

Однако, чтобы эффективно бороться с проблемой отмывания денег и финансирования терроризма, необходимо продолжить работу в данном направлении, улучшая действующие механизмы и наращивая свои усилия в борьбе с этими негативными явлениями.

В России существуют различные законы, регулирующие борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма, такие как Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Кроме того, Россия до ее исключения принимала участие в работе международной организации FATF и активно сотрудничала с другими странами в борьбе с этими проблемами.

В рамках ПОД/ФТ, несмотря на наложенные на Россию санкции и ограничения, Россия активно продвигает свои национальные интересы и участвует в различных международных форумах, в том числе с целью создания многополярного мира и уменьшения зависимости стран от зарубежных технологий и ресурсов. Важно отметить, что Россия остаётся активным участником международной системы, несмотря на все сложности и препятствия, с которыми она сталкивается в последнее время.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

Официальные документы

1. Указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 “О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года”
2. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ// КонсультантПлюс
3. Указ Президента России от 01.03.2022 N 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации.»
4. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ
5. Уголовный кодекс Российской Федерации. Статья 174 УК РФ. «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем»
6. Уголовный кодекс Российской Федерации. Статья 174.1. «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления».
7. Приказ Генеральной прокуратуры РФ, Федеральной службы по финансовому мониторингу, Министерства внутренних дел РФ, Федеральной службы безопасности, Федеральной таможенной службы и Следственного комитета РФ от 21 августа 2018 г. N 511/244/541/433/1313/80 "Об утверждении Инструкции по организации информационного взаимодействия в сфере противодействия легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем".

Монографии

8. Баранова, Е.П. Инфляция и международные экономические отношения капиталистических стран / Е.П. Баранова. - М.: Финансы и статистика, 2019. - 112 с.
9. Бертовский, Л.В. Расследование преступлений экономической направленности. Научно-практическое пособие / Л.В. Бертовский. - М.: Проспект, 2018. - 704 с.
10. Крылова, Наталья Евгеньевна Преступления в сфере экономической деятельности. Программа, лекции спецкурса, материалы судебной практики. Учебное пособие. Гриф УМО МО РФ / Крылова Наталья Евгеньевна. - М.: Зерцало, 2019. - 690 с.
11. Русанов, Г. А. Преступления в сфере экономической деятельности / Г.А. Русанов. - М.: Проспект, 2022. - 260 с.
12. Чашин, А.Н. Выявление необычных сделок как метод противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма / А.Н. Чашин. - М.: Дело и сервис (ДиС), 2019. - 531 с.
13. Лукьянова В.Ю. Коррупция: природа, проявления, противодействие. М.: Юриспруденция, 2012. 688 с.
14. Сорокин, К. Г. Актуальные вопросы развития национальных систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в государствах-членах ЕврАзЭС / К.Г. Сорокин. - М.: Юстицинформ, 2021. - 730 с.
15. Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ: учебное пособие / под ред. Г.Ю. Негляд, Ю.В. Лафитской — Москва: МУМЦФМ, 2022. — 515 с.

Научные статьи

16. The Sofia Globe. Anti-money laundering: EC adds South Africa, Nigeria to list of high-risk third-country jurisdictions. – 2021. – URL: <https://sofiaglobe.com/2023/05/17/anti-money-laundering-ec-adds-south-africa-nigeria-to-list-of-high-risk-third-country-jurisdictions/> . Текст: электронный.

17. Bissett B., Steenkamp P., Aslett D. An analysis of the 2021 South African FATF mutual evaluation report: terrorist financing and NPOs //Journal of Financial Crime. – 2023.- P. 34.

18. International wealt. New Report Finds U.S. Real Estate Sector a Safe Haven for Money Laundering. – 2021. – URL: <https://internationalwealth.info/deofshorization/chez-sektor-nedvizhimosti-v-ssha-za-5-let-otmyli-bolee-2-mlrd-dollarov/> . Текст: электронный.

19. Алифанова Е. Н., Евлахова Ю. С. Угрозы национальной финансовой безопасности в системе оценки национального риска отмывания денег и финансирования терроризма //Глобальные вызовы, новые риски и приоритеты экономических систем. – 2019. – С. 119-139.

20. Афанасьева А. О. Особенности теневой экономики в различных по уровню развития экономики группах стран //Научные записки молодых исследователей. – 2019. – №. 3. – С. 74-82.

21. Афанасьева О. Н. Экономическая безопасность банковской сферы и ее обеспечение //Сборник научных трудов вузов России "Проблемы экономики, финансов и управления производством". – 2018. – №. 42. – С. 10-18.

22. Бурмакин В. М. Коррупционные и предкоррупционные ситуации (социально-философский аспект) //Контекст и рефлексия: философия о мире и человеке. – 2020. – Т. 9. – №. 5-1. – С. 139.

23. Варфоломеева Л. Н., Рудых Е. С., Игнатьева И. В. Противодействие отмыванию денежных средств //Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2019. – №. 4 (38). – С. 117-121.

24. Воронин И. А. Теоретические аспекты отмывания денег и его влияние на экономику //Вестник Северо-Кавказского федерального университета. – 2021. – №. 5. – С. 42-48.

25. Гончаров В. Н., Денисенко И. А., Шевченко М. Н. Теневая экономика: государственные меры борьбы //Право и управление. XXI век. – 2020. – Т. 16. – №. 2. – С. 106-115.

26. Ермошина А. А., Корлыханова К. И. Теневая экономика как угроза экономической безопасности //Молодой ученый. – 2020. – №. 13. – С. 104-107.
27. Ермошина А. А., Корлыханова К. И. Теневая экономика как угроза экономической безопасности //Молодой ученый. – 2020. – №. 13. – С. 104-107.
28. Ефремова Т. А. Эффективное налоговое администрирование-залог экономической безопасности государства //Российское предпринимательство. – 2018. – Т. 19. – №. 9. – С. 2519-2530.
29. Жусупов Д. Д., Степанченко М. А. Реализация пересмотренной 15-й рекомендации ФАТФ поставщиками услуг виртуальных активов. Красные флажки ФАТФ //Система ПОД/ФТ на страже глобальной и национальной безопасности: синтез права, экономики и ИТ. – 2020. – С. 597-605.
30. Зубов В. В. Освещение «дела Магнитского»: анализ восприятия российской повестки через призму информационной войны //Гуманитарные науки. Вестник Финансового университета. – 2020. – Т. 10. – №. 1. – С. 21-27.
31. Кинсбургская В. А. Требования ФАТФ по регулированию криптовалют: проблемы имплементации в национальное законодательство //Национальная безопасность/nota bene. – 2020. – №. 4. – С. 1-19.
32. Ларина О. И., Акимов О. М. Цифровые деньги на современном этапе: ключевые риски и направления развития //Финансы: теория и практика. – 2020. – Т. 24. – №. 4. – С. 18-30.
33. Лебедев И. А., Ефимов С. В., Потехина В. В. Проблемы эффективности российской системы финансового мониторинга //Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. – 2019. – №. 4 (42). – С. 26-31.
34. Мелкумян К. С. ФАТФ в противодействии финансированию терроризма (специфика подхода) //Вестник МГИМО Университета. – 2014. – №. 1 (34). – С. 88-96.
35. Паненков А. А. Проблемы совершенствования нормативно-правовой базы противодействия финансированию терроризма //Вестник Нижегородского университета им. НИ Лобачевского. – 2010. – №. 4. – С. 264-271.

36. Понаморенко В. Е. О Концепции развития национальной системы ПОД/ФТ: анализ отдельных положений //Финансовые исследования. – 2018. – №. 4 (61). – С. 63-67.
37. Понаморенко В. Е. О путях оптимизации ПОД/ФТ в банковской системе России в условиях евразийской интеграции //Евразийский юридический журнал. – 2015. – №. 8. – С. 11-13.
38. Прасолов В. И. Международный опыт построения системы ПОД/ФТ в современных условиях //Угрозы и риски финансовой безопасности в контексте цифровой трансформации. – 2021. – С. 314-333.
39. Пузырев С. А. Тенденции деятельности ФАТФ по противодействию угрозам глобальной финансовой системе //Вестник экономической безопасности. – 2020. – №. 3. – С. 302-306.
40. Симчитмаа А. А. и др. Совершенствование оценки эффективности системы финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ в РФ: дипломная работа (проект) специалиста по направлению подготовки: 38.05. 01-Экономическая безопасность. – 2019.
41. Симчитмаа А. А. и др. Совершенствование оценки эффективности системы финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ в РФ: дипломная работа (проект) специалиста по направлению подготовки: 38.05. 01-Экономическая безопасность. – 2019.
42. Соболевская М. О. Влияние украинского кризиса и присоединения Крыма на образ России в британских СМИ //Научно-практические исследования. – 2022. – №. 12-5. – С. 38-40.
43. Сухова В. С. Международно-правовые основы противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма и их влияние на отечественную правовую систему //Наукофера. – 2021. – №. 5-1. – С. 316-324.
44. Тюнин, В.И. Преступления в сфере экономической деятельности. Учебное пособие для бакалавриата, специалитета и магистратуры / В.И. Тюнин. - М.: Юрайт, 2022. - 382 с.

45. Хабриева Т. Я. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях цифровизации экономики: стратегические задачи и правовые решения //Всероссийский криминологический журнал. – 2018. – Т. 12. – №. 4. – С. 459-467.

46. Юрьева А. Д. Роль и место Российской Федерации в международной системе противодействия отмыванию нелегальных доходов и финансированию терроризма //Финансовые исследования. – 2019. – №. 3 (64). – С. 46-50.

Интернет-ресурсы

47. FATF: официальный сайт. FATF steps up the fight against money laundering and terrorist financing – 2021. - URL: <https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/Fatfstepsupthefightagainstmoneylaunderingandterroristfinancing.html>

48. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Обзор событий в сфере противодействия отмыванию дохоов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cbr.ru/Collection/Collection/File/29036/JanFab2020.pdf>

49. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Обзор событий в сфере противодействия отмыванию дохоов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/counteraction_m_ter/reveiw_podft/

50. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Противодействие отмыванию денег и валютный контроль [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/counteraction_m_ter/

51. FATF: официальный сайт. – 2021. - URL: <https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/Fatfstepsupthefightagainstmoneylaunderingandterroristfinancing.html> – Текст: электронный.

52. Росфинмониторинг: официальный сайт. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) денег, полученных преступным путем [Электронный

ресурс].

Режим

доступа:

<https://www.fedsfm.ru/content/files/%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%D1%8B%20%D0%BD%D0%BE%D1%80/%D0%BD%D0%BE%D1%80-%D0%BE%D0%B4-2022-6.pdf>