

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

Профиль подготовки
«Мировая экономика»

Допустить к защите:

Протокол заседания кафедры

№ _____ от _____

Заведующий кафедрой

Мировой экономики,

доктор экономических наук, профессор

Ткаченко Марина Фёдоровна

« ____ » _____ 202_ г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИЦИРОВАННАЯ РАБОТА

на тему: **«Причины и направления реформирования ФАТФ (группа
по противодействию отмывания денег) на современном этапе развития»**

студентки бакалавриата 4 курса факультета

«Мировая экономика»

Егорова Варвара Ивановна

(личная подпись)

Научный руководитель:

кандидат экономических наук, доцент

Логинов Борис Борисович

Москва, 2023 г.

Оглавление

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ.....	9
1.1 Сущность и содержание понятий легализация (отмывание) преступных доходов.....	9
1.2 Иерархия международных и национальных организаций в системе ПОД/ФТ	13
1.3 Рекомендации и методология антиотмывочной деятельности ФАТФ (Группы по борьбе с отмыванием денег)	20
ГЛАВА 2. ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ И ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ СТОРОНЫ РАБОТЫ ФАТФ В МЕЖДУНАРОДНОЙ АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЕ	24
2.1 Масштабы и последствия легализации преступных доходов в мировой экономике	24
2.2 Эволюция целей, структуры и регулятивных подходов ФАТФ в системе противодействия отмыванию нелегальных доходов.....	29
2.3 Эффективность деятельности ФАТФ в области контроля и регулирования операций с цифровыми активами.....	40
ГЛАВА 3. ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФС РОСФИНМОНИТОРИНГА В РАМКАХ ОРГАНИЗАЦИИ ФАТФ.....	45
3.1 Основные виды предикативных преступлений в России и их стоимостная оценка.....	45
3.2 Интересы России и зарубежных стран в реформировании ФАТФ в современных условиях: сходства и противоречия	54
3.3 Успехи и новые направления деятельности ФС Росфинмониторинг в области ПОД/ФТ.....	61
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	67
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	73
ПРИЛОЖЕНИЕ	83

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования: Проблема отмывания денег возникла после таких инцидентов, как "Панамские репорты", "Райские документы", "Швейцарские утечки" и других журналистских расследований, в которых была подчеркнута роль оффшорных структур в глобальных программах по отмыванию денег, что вызвало всеобщий интерес к разработке и внедрению эффективных программ по борьбе с отмыванием денег. Так, отмывание денег является серьезной социальной проблемой, особенно в течении последнего десятилетия.

По оценкам Организации Объединенных Наций, сумма денег, отмываемых во всем мире за один год, составляет от двух до пяти процентов мирового ВВП, что эквивалентно от 800 миллиардов до 2 триллионов долларов¹. Например, правительство США подсчитало, что примерно 300 млрд. долл.², что составляет около 15-38% мирового отмывания, ежегодно отмывается в Соединенных Штатах. Европейский союз сообщил, что ежегодные потери доходов от уклонения от уплаты налогов составляют не менее 1 трлн евро только в ЕС³.

Организация Объединенных Наций выявила негативные последствия, связанные с легализацией преступных доходов: это негативно сказывается на макро- и микроэкономические показатели страны, в результате чего происходит колебание валютных курсов и развитие системы подкупа и взяточничества, а также может привести к росту инфляции и волатильности ключевой ставки в тех регионах, где процветает такого рода "бизнес". Существует ряд стран, в частности развивающиеся, использующие

¹ ООН: официальный сайт, «Отмывание денег» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.unodc.org/unodc/ru/money-laundering/overview.html>

² ABA Banking Journal Treasury: U.S. Money-Laundering Totals \$300B Annually/ABA Banking Journal – 2015 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bankingjournal.aba.com/2015/06/treasury-u-s-money-laundering-totals-300b-annually/>

³ Benjamin Fox Commission – EU must combat 1tn euro tax dodging/ Benjamin Fox// электронный журнал Euobserver – 2012 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://euobserver.com/green-economy/118450>

преступные доходы для развития экономики в краткосрочной перспективе, однако при этом испытывают сложности в привлечении долгосрочных “чистых” ПИИ, которые в действительности могут помочь росту экономики в долгосрочной перспективе.

Чтобы убедиться, что легализация доходов, полученных преступным путем, является одной из главных мировых проблем, можно посмотреть список стран-участниц таких международных организациях как Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) и содействующих ей организаций. Сейчас в ней состоит 39 стран, которые внедряют в свои национальные системы законы в целях соблюдения разработанных ФАТФ рекомендаций, что указывает на всеобщее признание серьезности и опасности этой проблемы. В последние годы законодательство стран, а также рекомендации ФАТФ совершенствуются. Однако, несмотря на все эти усилия, постоянно появляются новые способы легализации преступных денежных средств.

Так, на современном этапе развития за последние годы было создано большое количество платформ (ICO), на которых осуществляется движение виртуальных/цифровых активов, такие как криптовалюта (использование ее постоянно растет), а также традиционные активы, построенные на технологии блокчейн. Их существование вне финансовой системы делает их хорошим вариантом для преступников в целях сокрытия доходов. Поэтому, в 2014г ФАТФ впервые определила ключевую терминологию в области цифровых валют и риски по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, в 2018г внесла изменения и уточнения, связанные конкретно с виртуальными валютами. Однако, количество отмываемых денег через криптовалюты с 2016г по 2018г неуклонно росло.

Более того, у многих стран индекс AML, отображающий уровень противодействия страны отмыванию денег, с каждым годом только увеличивается (в США с 5,22 до 5,3 в 2021, в Австрии с 4,38 до 4,42, в Гонконге

с 4,99 до 5,20, в Великобритании с 4,02 до 4,05, в Швейцарии с 4,74 до 4,89, в Норвегии с 3,19 до 3,35)⁴, что говорит о снижении борьбы с легализацией «серых» денег, несмотря на применение обязательных рекомендаций ФАТФ. Следовательно, есть необходимость в пересмотре и реформирования ФАТФ для более эффективной борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем. Это создает предпосылки для пересмотра ряда рекомендаций ФАФТ, возможное реформирование системы, что позволит более эффективно решать задачи в этой области. Кроме того, в последнее время, ФАТФ руководствовалась больше политическими мотивами, чем финансовыми успехами или наоборот преступлениями для внесения стран в серый или черный список, при этом не имея четкой регламентации этого процесса.

Цель исследования – выявление причин и задач реформирования ФАТФ

Для достижения цели исследования будут поставлены следующие задачи:

1. Раскрыть экономическую сущность понятия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;
2. Установить иерархию международных организаций в системе ПОД/ФТ с учетом значимости решений для стран-участниц и состава этих стран.;
3. Определить масштабы и последствия легализации преступных доходов в мировой экономике;
4. Выявить эволюцию финансового мониторинга ФАТФ, указать смену подходов, а также связь организации с странами Большой семерки и степень их влияния на ФАТФ;

⁴ AML Basel Index: официальный сайт. – 2023. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://index.baselgovernance.org/ranking>

5. Оценить эффективность деятельности ФАТФ, определить проблемы и противоречия в противодействии отмыванию денег;
6. Установить заинтересованность в реформировании ФАТФ отдельных стран.
7. Оценить эффективность работы и указать основные направления деятельности Росфинмониторинга
8. Разработать перспективы развития ФАТФ, задачи реформирования.

Объектом исследования являются инструменты и принципы работы Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Предметом исследования являются недостатки и противоречия работы, управления и организационной структуры ФАТФ на современном этапе развития, ее эффективность.

Методологической базой исследования являются основные общенаучные и специальные методы познания: анализ и синтез; сравнение методик разных межправительственных организаций в области противодействия легализации преступных доходов; группировка сильных и слабых сторон в деятельности ФАТФ; метод экспертно-аналитических оценок, который использовался при анализе статей, критикующих деятельность ФАТФ; при анализе международных договоров и документов использовался нормативный метод, и диалектический метод при исследовании источников и способов отмывания денег; для выявления зависимости количества случаев легализации преступных доходов от ряда показателей использовался регрессионно-корреляционный анализ, в том числе выявление мультиколлинеарности и дальнейшей коррекции данных для получения более достоверного результата.

Информационной базой исследования послужили: Федеральные законы и подзаконные акты; нормативные акты; научные статьи; монографии;

статистические сборники; издания международных организаций; электронные информационные ресурсы; новостные интернет-порталы.

Теоретическая значимость результатов исследования заключается в том, что полученные выводы и предложения по реформированию ФАТФ развивают и дополняют ряд существенных аспектов, касающихся перспектив повышения эффективности противодействию стран легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Практическая значимость исследования заключается в разработке рекомендаций и основных направлений по проведению реформы ФАТФ для совершенствования ее деятельности.

Официальные документы: во время написания работы были рассмотрены такие документы, как 40+9 рекомендация ФАТФ по предотвращению легализации преступных доходов, уставы различных международных организаций, которые также занимаются этим вопросом, а также ежегодные отчеты ФАТФ, Центробанка РФ, Росфинмониторинга, Генеральной Прокуратуры и МВД.

Степень научной разработанности: в научной среде тема противодействия отмывания денежных средств, полученных преступным путем, является актуальной. В дипломной работе главным образом анализируется подход ФАТФ к борьбе с отмыванием денег, тем самым выявляются недостатки их работы, чтобы в последствии определить основные направления реформы этой организации, что и является целью данной ВКР. Помимо ФАТФ, в работе также рассматривается подход компании Chainalysis по анализу ситуации с криптовалютой, на основе которого оценивается деятельность ФАТФ в области цифровых валют. Также, в дипломе информация ссылается на деятельность Росфинмониторинга и их подходу к противодействию легализации преступных доходов, вклад в развитие работы ФАТФ для того, чтобы в дальнейшем оценить целесообразность исключения России из этой организации и ее мотивы (экономические ли).

Апробация: основные положения работы были опубликованы в следующей статье – Егорова В.И. Опыт Франции и Германии в противодействии легализации (отмыванию) денег, полученных преступным путем/ В.И. Егорова// Международный центр научного сотрудничества «Наука и просвещение» – 2022; а также докладывались на 13-ой Международной научно-практической конференции студентов и аспирантов «Статистические методы анализа экономики и общества» (Москва – 2022).

Структура работы. Работа состоит из введения, трёх глав, которые делятся на параграфы, заключения и списка литературы.

В **первой главе** анализируется проблема отмывания денег в целом, когда возникла, определяются методы противодействия легализации преступных доходов международных организаций и российских органов, а также существующие рекомендации ФАТФ.

Во **второй главе** указывается на недостатки ФАТФ как в регламентации цифровых валют, так и структуре организации.

В **третьей главе** проводится регрессионный анализ теневого сектора экономики России, оценивается эффективность работы Росфинмониторинга и описывается интерес России и других стран в реформировании ФАТФ.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

1.1 Сущность и содержание понятий легализация (отмывание) преступных доходов

Отмывание денег – это общий термин, используемый для описания процесса, посредством которого преступники преобразовывают деньги, полученные незаконным путем, в «чистые» деньги, таким образом, скрывая свои доходы от преступной деятельности и их источники, чтобы они выглядели законными. Использование выражения "отмывание денег", вероятно, было принято в 1920-х годах в Соединенных Штатах Америки. В то время банды покупали прачечные и компании из сектора отмывания денег с целью циркуляции ресурсов, приток и отток которых осуществлялся со скоростью, достаточной для целей обмена "грязных денег" на "чистые деньги". Так, Аль Капоне использовал отмывочные системы для сокрытия незаконных доходов, полученных от продажи контрабанды, поэтому можно сказать, что это процесс, с помощью которого преступники пытаются скрыть фактическое происхождение или источник своих незаконных доходов⁵.

Выражение "отмывание денег" укоренилось в 1973 году в США, в период Уотергейтского скандала; однако это слово неофициально использовалось для описания процесса превращения денег из «черных» в «белые», соответственно у него нет юридического определения, кроме разговорной фразы.

В 1986г ОАГ (Организация Американских Государств) приняла Межамериканскую программу действий Рио-де-Жанейро по борьбе с

⁵ РБК Кровавая жатва сухого закона// РБК – 2013. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/society/21/03/2013/570405349a7947fcbd446e91>

употреблением, производством и оборотом наркотических средств и психотропных веществ, что дало толчок развитию законодательства по борьбе с отмыванием денег. И, в том же году США внесли изменения в Закон о контроле за отмыванием денег, квалифицировав это поведение, также как и незаконный оборот наркотиков, как преступное⁶.

Наднациональное определение отмывания денег было сформулировано Конвенцией Организации Объединенных Наций о борьбе с незаконным оборотом наркотических средств и психотропных веществ 1988 года, и мировое сообщество последовало ему, хотя и ограничивалось доходами от преступной деятельности, связанной с наркотиками. В более широкой оценке преступления Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности (Палермская конвенция)⁷ определяет отмывание денег как “конверсию или передачу имущества, зная, что такое имущество является доходами от преступлений, с целью сокрытия незаконного происхождения имущества или оказания помощи любому лицу, которое вовлечено в это дело при совершении основного преступления, чтобы таким образом обезопасить себя и уклониться от уголовного наказания; приобретение, владение или использование имущества, зная в момент получения, что такое имущество является доходом от преступления; участие, ассоциация или сговор с целью совершения, попытка совершения и пособничество, подстрекательство, содействие и консультирование в совершении любого из преступлений, признанных таковыми в соответствии с настоящей статьей”. В Венской конвенции прописаны широкомасштабные методы, направленные на противодействие незаконному обороту наркотиков, в том числе содействие стран в этом вопросе.

⁶ Авдийский В.И., Дадалко В.А., Синявский Н.Г. «Теневая экономика и экономическая безопасность государства»: учебное пособие/В.И. Авдийский, В.А., Дадалко, Н.Г. Синявский – 3-е издание Москва: Научно-издательский центр Инфра-М — ISBN 978-5-16-012671-5.

⁷ Венская конвенция ООН. Документ предоставлен консультант Плюс. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_121543/

Показано, что в ходе Венской конвенции ООН глубоко обеспокоена проблемой незаконного оборота наркотиков, подчеркивая, что незаконная торговля токсичными веществами представляет собой не только тревожную угрозу для здоровья, но и для основ развития культуры, экономики и политики общества. Общей чертой этих преступлений является то, что они часто затрагивают социальные интересы и почти всегда приносят большие суммы незаконных денег и увеличивают риски, которые могут подрвать безопасность, стабильность и даже государственный суверенитет.

Сегодня этот вопрос обсуждается во всем мире и рассматривается как угроза стабильности экономики из-за огромных масштабов, которые это преступление приобрело. Так, отмывание денег – совокупность операций, целью которых является включение товаров, прав и ценностей, полученных преступным путем, в экономику в форме законного капитала.

Этот процесс, как правило, состоит из трех последовательных стадий⁸:

Размещение. Первая стадия процесса отмывания денег заключается в том, что доходы, полученные нечестным путем, первоначально вводятся в законную финансовую систему, разделяясь на части, которые не вызывают тревоги у властей. Некоторые распространенные методы размещения для подрыва механизмов отчетности включают схемы погашения кредитов, азартные игры через казино или букмекерские конторы, контрабанду, обмен валюты и смешивание средств. Также стоит отметить, что преступники стремятся перевести их в электронном виде, переводя активы на анонимные счета – предпочтительно в странах, на которые распространяется закон о банковской тайне, - или делая депозиты на "призрачных" счетах. Предпочтительными областями для применения незаконных денег на данном этапе являются отели, церкви и учреждения, которые живут на пожертвования,

⁸ ООН: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.unodc.org/e4j/en/organized-crime/module-4/key-issues/money-laundering.html>

т.е. каждый сектор, где сложность заключается именно в том, чтобы определить направление.

Наслаивание. Вторая стадия процесса отмыwania денег заключается в том, что к первоначально размещенным средствам добавляются последовательные уровни легитимности, пока источник доходов не будет достаточно замаскирован от властей, чтобы его нельзя было распознать как когда-либо незаконный. Некоторые распространенные методы на этом этапе включают, но не ограничиваются ими, электронные переводы между странами, использование подставных компаний и перемещение средств между несколькими банками или между несколькими счетами внутри учреждения.

Интеграция. Третья и заключительная стадия процесса отмыwania денег – это когда преступник возвращает свои незаконные средства, которые к настоящему времени настолько окутаны слоями законности, что источник практически невозможно отследить. Некоторые распространенные методы на стадии интеграции отмыwania денег включают осуществление законных инвестиций в легальные финансовые потоки, а также продажу или покупку предметов с высокой стоимостью.

Некоторые сферы экономики нацелены на то, чтобы стать частью процедуры отмыwania денег. Среди наиболее востребованных секторов - финансовые учреждения. Поскольку они являются одним из основных объектов деятельности самых разнообразных преступников по отмыванию денег, финансовые учреждения стали мишенью международных организаций, которые разработали различные положения, соглашения и рекомендации, с тем чтобы предотвратить и воспрепятствовать использованию этих учреждений в практике отмыwania незаконных финансовых ресурсов. В этом контексте следует упомянуть Базельское соглашение и вытекающие из него правила (Базель I и Базель II) и 40 рекомендаций ФАТФ по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, опубликованных в 1990 году и пересмотренных в последующие годы.

1.2 Иерархия международных и национальных организаций в системе ПОД/ФТ

В процессе глобализации современные технологические достижения, в частности Интернет, предоставили правительствам, финансовым учреждениям и обществам неограниченный и непостижимый источник информации и знаний. Однако, одним из неприятных последствий данной тенденции является деятельность по отмыванию денег, которая осуществляется в больших масштабах и представляет собой уникальный вызов финансовой системе мира, поскольку это эксплуатирует рынки и ослабляет правительства. В настоящее время ведется полномасштабная борьба мирового сообщества с легализацией преступных доходов и терроризмом. Практически все страны разработали соответствующие законы, которые устанавливают уголовную ответственность при осуществлении данной деятельности. Так, многосторонние усилия, предпринятые правительствами и международными организациями, положили начало созданию Целевой группы по финансовым мероприятиям в 1989 году, которая на данный момент является ключевой международной организацией, вносящей свой вклад в противодействие легализации доходов, полученных преступным путем⁹.

Целевая группа по финансовым мероприятиям (ФАТФ) является первой межправительственной организацией, которая действует на международном уровне для содействия эффективному внедрению стандартов, связанных с противодействием отмыванию денег (ПОД) и финансированием терроризма (ФТ). Эти стандарты разработаны для минимизации угроз целостности финансовых систем на национальном, региональном и международном

⁹ Шашкова А.В. «Международная и национальная практика противодействию коррупции и отмыванию незаконных доходов»: учебное пособие для студентов вузов/ А.В. Шашкова. – Москва: Аспект Пресс, 2014г

уровнях. Девять региональных филиалов ФАТФ, известных как Региональные органы по типу ФАТФ (FSRBS), были созданы в девяти различных регионах по всему миру для обеспечения внедрения стандартов ФАТФ, касающихся ПОД и ФТ. Региональные группы инициировали обширную работу, чтобы побудить различные страны внедрять стандарты ФАТФ в областях, входящих в их компетенцию. ФАТФ не предписывает странам использовать конкретную модель надзора, однако призывает членов эффективно выявлять и снижать риски отмывания денег и финансирования терроризма путем соблюдения основных требований, изложенных в рекомендациях ФАТФ "Международные стандарты по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения".

Помимо ФАТФ можно выделить другие международные организации, которые значительно влияют на противодействие легализации денежных средств, полученных преступным путем:

Группа подразделений финансовой разведки «Эгмонт»¹⁰. Группа была создана в 1995 году, и представляет собой единую структуру, которая обеспечивает безопасные финансовые переводы между подразделениями финансовой разведки на местном и международном уровнях. Она состоит из 159 подразделений финансовой разведки (ПФР), которые обязаны собирать, анализировать и передавать финансовую информацию, касающуюся отмывания денег и финансирования терроризма, в соответствующие ведомства. Основная цель – помочь странам разработать свои национальные системы борьбы с отмыванием денег. Однако юрисдикция и обязанности этих подразделений этим не ограничиваются. Некоторые подразделения финансовой разведки обладают полномочиями проводить расследования по отмыванию денег. Эгмонт Групп также поддерживает усилия других

¹⁰ Эгмонт: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://egmontgroup.org/about/organization-and-structure/>

международных заинтересованных сторон по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (ПОД/ФТ), включая Совет Безопасности Организации Объединенных Наций, Целевую группу по финансовым мероприятиям и министров финансов G20.

Совет Европы/МАНИВЭЛ¹¹ это еще одна организация, которая способствует решению проблемы отмывания денег. На МАНИВЭЛ, орган Совета Европы по борьбе с отмыванием денег, возложена задача оценки соответствия основным международным стандартам противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также эффективности их внедрения. В нем также содержатся рекомендации на основе оценки национальным органам власти в отношении усовершенствований, которые они считают необходимыми для их систем. МАНИВЭЛ оценивает эффективность стран в борьбе с отмыванием денег в 11 ключевых областях, называемых “непосредственными результатами”. Чтобы пройти оценку, страны должны принять соответствующие законы и нормативные акты и доказать, что они соблюдаются надлежащим образом. Эксперты могут выставить оценку эффективности – высокую, существенную, умеренную или низкую – по каждому из 11 разделов. Чтобы пройти тест, страна должна получить по крайней мере "существенную" оценку по трем из 11 разделов. Одними из наиболее близких организаций, с которыми он сотрудничает в глобальной борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, являются Целевая группа по финансовым мероприятиям (ФАТФ), МВФ, Всемирный банк, Организация Объединенных Наций и Европейский союз.

Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН)¹². Комитет был создан управляющими центральными банками стран Группы десяти (G10) в

¹¹ MONEYVAL, Strategy on anti-money laundering, combating the financing of terrorism and proliferation financing (2023-2027): официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rm.coe.int/moneyvalstrategy2023-2027-en/1680ab0b06>

¹² Базельский комитет по банковскому надзору: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://wolfsberg-principles.com/about/mission>

1974 году для повышения финансовой стабильности и качества банковского надзора во всем мире. Он служил форумом для регулярного сотрудничества своих государств-членов по различным вопросам банковского надзора. В настоящее время в БКБН входят 27 стран. Базельский комитет по банковскому надзору (BCBS) выпустил ряд очень важных и широко признанных политических рекомендаций, так называемых “Базельскими соглашениями”. Первые Базельские соглашения, также известные как Базель I, были сформулированы в 1988 году и приняты странами G10 к 1992 году. В нем собраны методологии оценки кредитного риска банков и представлены предлагаемые минимальные требования к капиталу для поддержания платежеспособности банков во время финансового кризиса. Базель II последовал за Базелем I в 2004 году и все еще применялся во время финансового кризиса 2008 года. На третьем этапе Базель III попытался исправить просчеты, которые могли способствовать кризису. От банков требовалось держать более высокий процент своих активов в более ликвидных формах и финансировать себя за счет собственного капитала, а не долга. Базель III был впервые утвержден в 2011 году и завершен в 2017 году публикацией новых стандартов требований к капиталу для кредитного риска и операционного риска. Базель IV относится к завершению пакета реформ Базель III, разработка которого заняла более десяти лет и была разделена на две части – окончательные элементы поправок были согласованы Базельским комитетом в декабре 2017 года. Базель IV включал новые стандарты в отношении кредитного риска и операционного риска, а также корректировку оценки кредитоспособности. Он также ввел минимальный объем выпуска, пересмотрел определение финансового коэффициента левереджа и применил коэффициент левереджа к глобальным системно значимым банкам.

Вольфсбергская группа¹³ состоит из 13 мировых банков, среди которых: испанский банк Santander, холдинговая компания Банк Америки, швейцарский холдинг UBS, швейцарский банк Credit Suisse (в настоящее время принадлежит UBS), Банковская корпорация Гонконга и Шанхая (HSBC), Citigroup, британский банк Barclays, Deutsche Bank, Standard Chartered Bank, MUFG Bank, Société Générale, J.P. Morgan Chase, Goldman Sachs. Основной целью банков Вольфсбергской группы является разработка стандартов финансовой индустрии в области борьбы с отмыванием денег (AML), политики "Знай своего клиента" (KYC) и борьбы с финансированием терроризма (CTF), также публикуются руководящие принципы для развивающихся рынков финансирования. Деятельность Вольфсбергской группы аналогична деятельности Целевой группы по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ). Принципы ПОД этой группы не являются юридически обязательными, но все же влияют на финансовую индустрию и банки по всему миру, которые добровольно придерживаются этих принципов. Группа проводит регулярные встречи с высококомпетентными органами финансового сектора, на которых подробно обсуждаются действия и политика, которые могут быть направлены против финансовых преступлений.

Наиболее значимым законом в Европейском союзе является широко известная Шестая директива 2021 года об отмывании денег¹⁴, которая внесла поправки в 5 директиву. Основными целями директивы являются усиление мер, введенных 5-й директивой о борьбе с отмыванием денег, синхронизация юридического определения отмывания денег по всему блоку и активизация усилий по обеспечению соблюдения путем устранения любых пробелов или лазеек, которые могут существовать в национальном законодательстве

¹³ Вольфсбергская группа: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://wolfsberg-principles.com/about/mission>

¹⁴ PWC: официальный сайт, Шестая директива ЕС. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.pwc.com/mt/en/publications/financial-crime-news/highlights-of-the-6th-anti-money-laundering-directive.html>

государств-членов, а также устранение новых рисков отмывания денег. Эта последняя директива основывается на 5-й директиве по борьбе с отмыванием денег (5AMLD) путем:

1. Добавление киберпреступности и экологических преступлений в список основных преступлений, связанных с отмыванием денег;
2. Распространение уголовной ответственности на юридические лица, а не только на физические лица.
3. Увеличение минимального обязательного срока наказания за преступления, связанные с отмыванием денег, с 1 года до 4 лет;
4. Введение специального законодательства в отношении трансграничных преступлений, совершенных в ЕС.

После теракта 11 сентября МВФ начал включать вопросы ПОД/ФТ в свою работу над финансовой системой¹⁵. Таким образом, МВФ начал играть вспомогательную роль, тем самым подчеркивая стабильность и целостность международной финансовой системы и тесно сотрудничая с ФАТФ, другими организациями, устанавливающими стандарты, и со Всемирным банком. МВФ пристально наблюдает за появлением возможных рисков и последствий для мировой экономики от деятельности, связанной с финансированием терроризма и отмыванием денег. С февраля 2002 года МВФ проводит анализ действий стран в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, который в дальнейшем сравнивается с оценками их Программы оценки финансового сектора (FSAP) и их оценками регулирующих, правовых и надзорных систем оффшорных финансовых центров. Эти проверки помогли выявить слабые места, в устранении которых Всемирный банк и МВФ помогают странам.

В России организацией, ответственной за борьбу с отмыванием денег и предотвращением финансирования терроризма, является Федеральная служба

¹⁵ МВФ: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.imf.md/imf-aml.html>

по финансовому мониторингу. Росфинмониторинг¹⁶ сотрудничает с Целевой группой по противодействию легализации преступных средств (ФАТФ), определяет опасности в этой области как на национальном, так и на мировом уровне, повышает уровень развития российской антиотмывочной системы. Согласно законам Российской Федерации в области противодействия отмыванию денег, коммерческие банки, лизинговые и страховые компании, а также другие организации, связанные с осуществлением транзакций, должны сотрудничать с Росфинмониторингом и передавать данные в случае обнаружения осуществления сомнительных операций. Кроме того, вышеперечисленные организации должны разрабатывать собственные меры регулирования.

Также можно выделить ряд других органов, которые способствуют предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем.

Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ) - отвечает за регулирование борьбы с отмыванием денег и контроль над банками и другими кредитными организациями, страховыми компаниями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, инвестиционными фондами и частными пенсионными фондами компании по управлению фондами. В новых методических рекомендациях ЦБ, согласованных с Росфинмониторингом, сообщается, что банкам необходимо наладить обмен данными по исполнительным листам. Кредитная организация, получившая такой сомнительный документ, должна будет пометить денежный перевод для него – указать в реквизитах специальный код транзакции и описание. Такая же информация должна быть передана в Росфинмониторинг.

Правительство Российской Федерации - отвечает за регулирование борьбы с отмыванием денег.

¹⁶ Росфинмониторинг: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/about>

Министерство финансов – в обсуждаемой области руководит регламентацией мер по препятствованию отмыванию денег.

Пробирная палата (под контролем Министерства финансов) – занимается регулированием в области противодействия легализации преступных средств при осуществлении торговли драгоценными металлами, драгоценными камнями и ювелирными изделиями.

Таким образом, международное сотрудничество в области регулирования и создание многосторонних организаций, целью которых является принятие адекватных контрмер и эффективная борьба с финансовыми преступлениями, находятся на переднем плане противодействия преступной деятельности, такой как отмывание денег. Следует иметь в виду, что без элементарной бдительности на местном, национальном и международном уровнях финансовая преступность будет продолжать проникать в социальную и финансовую сферы, приводя к тяжелым экономическим и политическим последствиям.

1.3 Рекомендации и методология антиотмывочной деятельности ФАТФ (Группы по борьбе с отмыванием денег)

Рекомендации ФАТФ устанавливают всеобъемлющие и последовательные рамки мер, которые страны должны осуществлять в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также финансированием распространения оружия массового уничтожения.

ФАТФ публикует стандарты — или рекомендации ФАТФ, дающие указания, которые помогают странам при их соответствии не допустить осуществление деятельности по отмыванию денег и спонсированию терроризма. С 1990 года ФАТФ опубликовала 40 общих рекомендаций по борьбе с отмыванием денег, девять специальных рекомендаций по

финансированию терроризма (которые были выпущены в 2001 году) и 30 пояснительных примечаний к различным рекомендациям. Стандарты ФАТФ включают в себя как рекомендации целевой группы (глобальные стандарты ПОД/ФТ), так и методологию, которая оценивает, насколько эффективны системы ПОД/ФТ в странах. Перечень рекомендаций ФАТФ является базовой и важнейшей основой для борьбы с отмыванием денег и другими рисками, связанными с финансовой деятельностью¹⁷.

Рекомендации ФАТФ являются обязательными для стран членов руководствами, и в первую очередь касаются отмывания денег, но также содержат руководящие принципы и инициативы, призванные помочь подразделениям финансовых расследований (ПФР) и другим агентствам по борьбе с ПОД/ФТ бороться с распространением преступных финансовых действий.

В своих сорока рекомендациях ФАТФ определила ряд важных элементов, которые страны должны принять для укрепления своей системы регулирования и надзора за ИФР (индекс финансового риска), действующими в финансовом секторе страны. Они включают четыре основных элемента в отношении регулирующих и надзорных органов:

1. Определение регулирующих и надзорных органов: страны должны уполномочить один или несколько надзорных органов осуществлять надзор в финансовом секторе. Ответственность этих органов заключается в регулировании, контроле и надзоре за процессом соблюдения законодательства, действующими в финансовом секторе, в соответствии с требованиями ПОД/ФТ.

2. Отказ преступникам в доступе на рынок: национальные антиотмывочные системы обязаны совместно с соответствующими органами власти разработать законы, которые бы не позволяли правонарушителям или

¹⁷ ФАТФ Методология: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://docs.yandex.ru/docs/view?tm=1682498031&tld=ru&lang=ru&name=MUMCFM-Russsian-Methodology.pdf>

мошенникам иметь большую долю в секторе экономики или важнейших финансовых учреждениях, а также занимать позиции руководителей.

3. Предоставление органам власти полномочий налагать и приводить в исполнение санкции: регулирующим органам должно быть предоставлено право принуждать к соблюдению инструкций, связанные с ПОД/ФТ. Кроме того, властям необходимо налагать административные санкции на не соответствующие требованиям работы в финансовом секторе; такие санкции должны включать дисциплинарные санкции, финансовые штрафы, ограничения на отзыв или приостановление действия лицензий.

В мире финансовых преступлений и нарушений ПОД/ФТ изменения происходят очень быстро и часто связаны с технологическими достижениями, такими как блокчейн и криптовалютные технологии. Появление криптовалют поставило новую задачу в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. ФАТФ наблюдает за этим пространством с 2014 года, намереваясь установить стандарты, которые учитывают эти новые риски.

Именно поэтому ФАТФ необходимо периодически пересматривать свои рекомендации и вносить необходимые изменения, чтобы закрыть лазейки и защитить целостность стандартов. Директивный орган ФАТФ, Пленарное заседание ФАТФ, собирается три раза в год в октябре, феврале и июне. Во время этих сессий Пленарное заседание рассматривает отчеты о взаимной оценке, вопросы политики и управления. В нем публикуются обновления на пленарном заседании, позволяющие устранить пробелы, сформулировать стратегические инициативы и завершить работу в нескольких важных областях.

В настоящее время в дополнение к рекомендациям ФАТФ выпущено около 30 пояснительных записок. Специально для индустрии виртуальных активов Пояснительная записка ФАТФ к рекомендации 15, так называемое “правило крипто-путешествий” ФАТФ разъяснила применение требований к VAS и VASP, а рекомендация 16 распространила действие “Правило поездок”

на VAS и VASP. Они оба вызвали значительное изменение в перспективах регулирования отрасли с 2020 года и далее¹⁸.

Таким образом, целями ФАТФ являются установление стандартов и содействие эффективному осуществлению правовых, нормативных и оперативных мер по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и другими угрозами целостности международной финансовой системы. ФАТФ является органом, разрабатывающим рекомендации и указания, которые страны используют для создания законов и развития национальной антиотмывочной системы, чтобы на своем уровне противодействовать этой глобальной проблеме. ФАТФ контролирует совершенствование стран-участниц в выполнении своих рекомендаций посредством экспертных обзоров (взаимных оценок).

¹⁸ ФАТФ Руководство по риск-ориентированному подходу к виртуальным активам и поставщикам услуг виртуальных активов: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/guidance-rba-virtual-assets-2021.html>

ГЛАВА 2. ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ И ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ СТОРОНЫ РАБОТЫ ФАТФ В МЕЖДУНАРОДНОЙ АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЕ

2.1 Масштабы и последствия легализации преступных доходов в мировой экономике

Отмывание денег было распространено на протяжении многих лет и по-прежнему остается одной из самых больших угроз для глобального общества. Из-за незаконного характера транзакций практически невозможно определить точную сумму денег, которая ежегодно отмывается по всему миру. Однако, наиболее распространенная оценка суммы денег, отмытых в мире за один год, составляет 2-5% мирового ВВП, или 800 миллиардов – 2 триллиона долларов США, классический пример того, как часто статистические данные о финансовых преступлениях, таких как отмывание денег, оцениваются неточно или приводятся в виде диапазона. Согласно отчету “Global Economic Crime and Fraud Survey” PwC за 2021г¹⁹, наибольшее количество случаев отмывания денег было выявлено в секторе финансовых услуг (36%), за которым следуют сектор розничной торговли и потребительских товаров (20%) и производственный сектор (18%). Также были упомянуты секторы информационных услуг (9%), государственный сектор (6%), здравоохранение (5%) и другие (4%) (рис.1). Также отчет содержит информацию по регионам, где отмечается, что в большинстве случаев отмывание денег происходит в Европе (38%), Азии (30%), Латинской Америке (24%) и Северной Америке (23%).

¹⁹ PWC Отчет “Global Economic Crime and Fraud Survey”, 2021г: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.pwc.com/gx/en/services/forensics/economic-crime-survey.html>



*Рис.1 – Отмывание денег по секторам. Источник: PWC Отчет
“Global Economic Crime and Fraud Survey”, 2021г*

Согласно различным исследованиям и тенденциям регулирования, финансовая преступность процветала во время пандемии коронавируса (COVID-19). Например, коррупция является одной из основных причин отмывания денег, и во время пандемии было зафиксировано много подобных случаев. С традиционными фиатными деньгами борьба с отмыванием денег уже была трудной задачей, а с недавними нововведениями, такими как криптовалюты и виртуальные активы, которые оказали большое влияние на отмывание денег в мире, поскольку злоумышленники могут использовать связанную с ними анонимность как способ скрыть свою незаконную деятельность, борьба с данной проблемой значительно усложнилась. В качестве примера, Chainalysis подробно описала в своем "Отчете о криптопреступлениях" за 2022 год ²⁰, что преступники отмыли криптовалюту на сумму 8,6 миллиарда долларов в 2021 году, что на 30 процентов больше по сравнению с 2020 годом. С появлением финтех-стартапов, новых способов оплаты и виртуальных валют новые направления, позволяющие отмывать

²⁰ Chainalysis Отчет о криптопреступлениях, 2022г [Электронный ресурс]/ Chainalysis – Режим доступа: <https://www.chainalysis.com/>

деньги, стали менее жестко регулируемы и легкодоступными, что делает их идеальными объектами для финансовых преступников. Необанки (банки, существующие только в онлайн виде) в последнее время подвергались особой критике из-за недостатков в их системе контроля за финансовыми преступлениями. Примером этого стало расследование, проведенное Управлением по финансовому надзору Великобритании (FCA) в отношении N26²¹, где сообщалось о выявлении сбоя в борьбе с отмыванием денег. Проблемы, связанные с введением недавних российских санкций, также выявили сложность отслеживания доходов от коррупции, распределенных по дорогостоящим активам во многих юрисдикциях, предлагающих анонимность и препятствующих отслеживанию, включая элитную недвижимость и яхты, принадлежащие оффшорным трастам, и другие дорогостоящие активы, которые могут быть легко переведены, такие как произведения искусства, драгоценные металлы и т.д. Результатом усиления мер по предотвращению, выявлению и обеспечению соблюдения законов о борьбе с отмыванием денег (AML), стало активное развитие технологий, например, появление блокчейн и криптовалюты, и дальнейшее, еще в больших объемах использование оффшорных регионов для размещения и перевода через них преступных денежных средств.

Средний глобальный показатель²² риска отмывания денег, согласно ежегодному Базельскому индексу борьбы с отмыванием денег, увеличился в 2021 году с 5,22 до 5,3, но в 2022г снова сократился до 5,25 (из 10 максимальных баллов).

Согласно международной неправительственной организацией Transparency International (российское отделение которой признано иностранным агентом в РФ), которая составляет рейтинг стран и считает

²¹ Управлением по финансовому надзору Великобритании (FCA) Расследование в отношении N26: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fca.org.uk/>

²² Basel Institute on Governance Basel AML Index 2022: 11th Public Edition (стр. 9)/Basel Institute on Governance – 2022 [Электронный ресурс] – Режим доступа: [geffc.org/wp-content/uploads/2022...Basel_AML_Index](https://www.geffc.org/wp-content/uploads/2022...Basel_AML_Index)

индекс коррупции, коррупция, взяточничество и мошенничество составили колоссальные 69,6% штрафов за финансовые преступления, выданных в 2022 году. При этом самые высокие баллы имеют Дания, Финляндия и Новая Зеландия, что означает, что они являются наименее коррумпированными. Россия занимает 137 место и имеет 28 баллов из 100, это означает, что она является достаточно коррумпированной страной²³.

Отмывание денег рассматривается как важнейшее условие эффективного функционирования транснациональной и организованной преступности. Однако отмывание денег оказывает влияние на экономику страны, правительство и социальное благополучие²⁴. Можно выделить следующие экономические последствия отмывания денег: подрыв законного частного сектора; подрыв целостности финансовых рынков; потеря контроля над экономической политикой; экономические искажения и нестабильность; потеря доходов; риски, связанные с усилиями по приватизации; и репутационный риск. Социальные издержки отмывания денег включают предоставление возможности наркоторговцам, контрабандистам и другим преступникам расширять операции и передачу экономической власти от рынка, правительства и граждан преступникам. В крайних случаях отмывание денег может привести к полному захвату власти законным правительством. Можно рассмотреть чуть более подробно последствия:

Подрыв финансовых систем: отмывание денег расширяет теневую экономику, подрывает финансовую систему, тем самым поднимая вопросы доверия и прозрачности.

²³ Transparency international CORRUPTION PERCEPTIONS INDEX: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.transparency.org/en/cpi/2022>

²⁴ Корчагин О.Н. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем: презентация. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.ranepa.ru/images/News/2018-11/29-11-2018-igsu1.pdf#:~:text=Возможные%20макроэкономические%20последствия%20отмывания%20доходов%3A,денежно-кредитной%20политике%20вследствие%20искажений%20оценок>

Влияние на экономическую стабильность: считается, что отмывание денег в той или иной степени пронизывает все экономические, политические и социальные институты. С экономической точки зрения это оказывает влияние на обменные курсы и процентные ставки, поскольку большие суммы денег перемещаются из одной страны в другую, тем самым влияя на инфляцию, занятость и экономическую стабильность. Это вызывает особую озабоченность у развивающихся стран, поскольку отток капитала (часто в условиях валютного контроля) из развивающихся стран препятствует внутренним инвестициям и развитию.

Рост преступности: отмывание денег поощряет преступность, поскольку позволяет преступникам эффективно использовать и распространять свои незаконные средства.

"Криминализация" общества: преступники могут увеличить прибыль, реинвестируя незаконные средства в бизнес.

Сокращение доходов и контроля: отмывание денег уменьшает государственные налоговые поступления и ослабляет государственный контроль над экономикой.

Воздействие на социальном уровне: организованная преступность оказывает влияние на социальном уровне, где она часто приводит к развитию альтернативной, подпольной экономики, которая не облагается налогами и не регулируется. Тот факт, что она не облагается налогом, часто приводит к проблемам с национальным бюджетом и дефициту государственного бюджета, поскольку государственные расходы превышают поступления доходов, что вынуждает правительства занимать. Всякий раз, когда правительства пытаются контролировать государственные расходы, часто первыми страдают программы социального обеспечения.

Дезинтеграция социальной структуры: доходы от преступлений, когда они надлежащим образом отмываются, часто возвращаются обратно в организацию и используются для развития преступного бизнеса и

предотвращения раскрытия. Грязные деньги часто используются для получения взяток и в целях подкупа государственных, судебных и правоохранительных органов. Это приводит к распаду социальной структуры, к несправедливости и нарушениям прав человека, которые могут угрожать самой демократии.

Таким образом, отмывание денег представляет собой сложную и динамичную проблему во всем мире. Растущий глобальный характер отмывания денег требует глобальных стандартов и расширения международного сотрудничества, с тем чтобы уменьшить возможности преступников по отмыванию своих доходов и осуществлению преступной деятельности.

2.2 Эволюция целей, структуры и регулятивных подходов ФАТФ в системе противодействия отмыванию нелегальных доходов

ФАТФ была уполномочена Группой семи в 1989 году разработать глобальную политику и рамки по борьбе с отмыванием денег (ПОД) и финансированием терроризма (ФТ). Эти руководящие принципы обеспечивают международную инфраструктуру, которая соединяет глобальные финансовые, правоохранительные системы, системы уголовного правосудия и облегчает сотрудничество между органами власти по всему миру.

Основная политика ФАТФ сосредоточена вокруг их сорока рекомендаций по борьбе с отмыванием денег (1990 год) и Девяти специальных рекомендаций по финансированию терроризма в 2001 году²⁵.

²⁵ FATF What we do: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/en/the-fatf/what-we-do.html>

Хотя рекомендации не являются юридически обязательными, ожидается, что страны будут придерживаться официальной линии ФАТФ и выполнять последние рекомендации там, где это возможно. В противном случае им грозит внесение в “Страны или территории, не желающие сотрудничать” (НССТ), более известные как Черный список ФАТФ, что является быстрым способом исключения из международной торговли.

Основными мотивами ФАТФ являются смягчение последствий преступлений, которые могут оказаться угрозой для глобальной финансовой инфраструктуры. Стремясь достичь этой цели, ФАТФ нацелена на разработку и содействие эффективному осуществлению правовых, нормативных и оперативных мер по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и другими подобными угрозами надежной финансовой инфраструктуре.

На 2023г в состав ФАТФ входит 37 стран (согласно официальному сайту организации, деятельность России в рамках ФАТФ приостановлена, но страна не исключена), а также 2 региональные организации: Европейская комиссия и Совет сотрудничества стран Персидского залива (ССАГПЗ). Наличие региональных организаций в ФАТФ может создавать путаницу, так как страны, которые входят в эти организации, могут вне зависимости от них быть членами ФАТФ (т.е. входить в состав 37 стран, указанных выше), а могут и не быть. Например, в то время как Саудовская Аравия является членом как ССАГПЗ, так и ФАТФ, другие страны - члены ССАГПЗ, такие как Катар и Бахрейн, не являются членами ФАТФ. Однако, поскольку ССАГПЗ в целом является членом ФАТФ, эти страны по-прежнему привержены осуществлению мер по борьбе с отмыванием денег (ПОД) и финансированием терроризма (ФТ), согласованных членами ФАТФ и изложенных в рекомендациях ФАТФ.

Полномочия ФАТФ по мониторингу являются одними из самых широких среди всех международных организаций²⁶. Существует два ключевых механизма мониторинга. Наиболее важным механизмом является экспертная оценка. Первоначально применявшиеся только к государствам-членам, эти оценки теперь применяются на основе ротации ко всем государствам, которые стремятся соответствовать стандартам ФАТФ. Оценка предполагает выезд на место группы экспертов. Группа мониторинга, состоящая из других членов ФАТФ или представителей международных организаций, проводит примерно одну неделю, опрашивая соответствующих участников и посещая объекты. Команда заполняет подробную “общую методологию”, целью которой является оценка того, насколько система борьбы с отмыванием денег в целевом государстве соответствует 40 рекомендациям. Затем члены комиссии обсуждают результаты коллегиального обзора на пленарном заседании. Неудовлетворительная работа приводит к более тщательному мониторингу и требованию повторно отчитаться о достигнутом прогрессе на следующем пленарном заседании. Хотя первоначально оценки проводились сотрудниками ФАТФ и представителями государств-членов, общая методология позволяет проводить оценки другим международным организациям, таким как региональные подразделения ФАТФ или Всемирный банк. Уроки, извлеченные из внедрения и оценки, принимаются во внимание при периодическом рассмотрении целей, показателей и процедур участниками. В промежутках между основными изменениями ФАТФ использует пояснительные примечания для разъяснения смысла рекомендаций.

Если ФАТФ выявляет существенные недостатки в финансовых операциях или руководящих принципах страны, страна-нарушитель может

²⁶ FATF Mandate of the FATF: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/en/the-fatf/mandate-of-the-fatf.html>

быть отнесена ФАТФ к одной из двух категорий предупреждения. Первый, неофициально известный как “серый список”²⁷ – это юрисдикции со стратегическими недостатками, также известные как «юрисдикции, находящиеся под усиленным мониторингом». Это страны, чьи системы противодействия отмыванию денег и другим финансовым правонарушениям нуждаются в улучшении, и которые работают вместе с ФАТФ над их улучшением. По состоянию на октябрь 2022 года в серый список ФАТФ были добавлены следующие страны: Албания, Барбадос, Буркина-Фасо, Камбоджа, Каймановы острова, Гибралтар, Гаити, Ямайка, Иордания, Мали, Марокко, Никарагуа, Пакистан, Панама, Филиппины, Сенегал, Южный Судан, Сирия, Турция, Уганда, Объединенные Арабские Эмираты, Йемен, Зимбабве.

Вторая категория, неофициально известная как “черный список” [11], технически называется юрисдикциями с высоким уровнем риска, в отношении которых может быть применен призыв к действию. Это страны, которые ранее были внесены в серый список и которым ФАТФ рекомендовала принять определенные процедуры финансовой безопасности, но они либо потерпели неудачу, либо отказались это сделать. Страны, внесенные в черный список, могут быть помечены как страны или территории, не желающие сотрудничать (NCST). ФАТФ советует другим странам “применять усиленные меры должной осмотрительности” (т.е. быть особенно осторожными) в финансовых сделках с этими странами, поскольку эти сделки могут быть не совсем законными или честными. Первый черный список ФАТФ был опубликован в 2000 году и первоначально включал 15 стран. С тех пор списки публикуются ежегодно — иногда дважды в год — и стали официальными публикациями ФАТФ. По состоянию на 21 октября 2022 года ФАТФ добавила в свой черный список следующие страны: Северную Корею, Иран и Мьянму.

²⁷ FATF “Black and grey lists”: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/en/countries/black-and-grey-lists.html>

Публикуя такой список, ФАТФ надеется вдохновить страны на укрепление своей нормативно-правовой базы для соблюдения общих правил и стандартов ПОД/ФТ. Государства – члены ФАТФ и международные организации, скорее всего, введут экономические санкции и другие запретительные действия в отношении стран, включенных в черный список.

ФАТФ предлагает внедрение различных инструментов для помощи соблюдению принципов по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем. Можно выделить следующие из них:

1. Комплексная проверка клиентов (CDD)²⁸ – это процесс сбора идентифицирующей информации для проверки личности клиента и более точной оценки уровня криминального риска, который он представляет. На базовом уровне CDD требует, чтобы фирмы собирали имя и адрес клиента, информацию о бизнесе, в котором они участвуют, и о том, как они будут использовать свою учетную запись. Чтобы убедиться в честности клиентов, компаниям следует затем проверить эту информацию со ссылкой на официальные документы, такие как водительские права, паспорта, счета за коммунальные услуги и учредительные документы.

CDD является основой процесса "Знай своего клиента" (KYC), который требует, чтобы компании понимали, кто их клиенты, их финансовое поведение и какой риск отмывания денег или финансирования терроризма они представляют. Все государства – члены Целевой группы по финансовым мероприятиям (ФАТФ) должны выполнять требования CDD как часть своего внутреннего законодательства в области ПОД/ФТ – как указано в рекомендации 10 из 40 рекомендаций ФАТФ.

2. Борьба с отмыванием денег (AML) – термин, который в основном используется в финансовом, юридическом секторах и в сфере соблюдения

²⁸ CFATF Recommendation 10: Customer due diligence: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.cfatf-gafic.org/index.php/documents/fatf-40r/376-fatf-recommendation-10-customer-due-diligence>

нормативных требований для разработки стандартных мер контроля, которые компании и организации должны осуществлять, чтобы избегать, выявлять и сообщать о подозрительных случаях отмывания денег, возникающих при осуществлении их деятельности.

Кроме того, организации обязаны создавать собственные меры по противодействию легализации преступных доходов беря за основу законодательство страны или региона, где они ведут бизнес или другую деятельность. В качестве примера можно привести следующие правила и законы:

- Правила отмывания денег, финансирования терроризма и перевода денежных средств в Великобритании;
- Закон о борьбе с отмыванием денег в Германии;
- Закон о платежных услугах (PSA) в Сингапуре.

Национальные власти также выпускают руководящие принципы, которые помогают предприятиям понять свои обязательства по борьбе с отмыванием денег.

3. Знай своего клиента (KYC)²⁹ – это процесс соблюдения требований AML, используемый для идентификации и верификации потенциальных клиентов, а также мониторинга их поведения. Возникнув как мера, используемая для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в традиционных финансах, закон требует, чтобы предприятия, занимающиеся денежными услугами, получали операционную лицензию от местных властей. Однако из-за отсутствия глобальной стандартизированной системы внедрение и исполнение KYC сильно различаются в разных юрисдикциях по всему миру.

Процедуры KYC направлены на установление эффективного управления рисками, мониторинга транзакций и новой политики в отношении

²⁹ ShuftiPro KYC laws and regulation: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://shuftipro.com/knowledgebase/kyc-laws-and-regulations/>

клиентов, чтобы гарантировать, что новые клиенты и связанное с ними поведение не наносят вреда учреждению.

КҮС может быть очень дорогостоящим и отнимать много времени, поэтому компании используют риск-ориентированный подход (RBA) при привлечении новых клиентов и партнеров, тем самым позволяя себе гибко решать, какие меры необходимы для удовлетворительной минимизации их подверженности риску. RBA – это более прагматичный подход, впервые предложенный ФАТФ в 2007 году, чтобы помочь предприятиям сократить расходы на КҮС и рабочую силу.

Расследование КҮС обычно включает сбор и анализ информации, позволяющей установить личность (ПИ), а затем проверку этих данных (настоящее имя, адрес, дата рождения и многое другое о клиенте) на соответствие общедоступной информации и черным спискам ПОД/ФТ. Далее изучается доступная история транзакций клиента, чтобы определить риск, который представляет потенциальный клиент с точки зрения отмывания денег и финансирования терроризма, и, наконец, мониторинг поведения клиента по сравнению с поведением его коллег.

Основанный на риске подход к КҮС означает, что для новых пользователей, которые считаются низко рисковыми, обычно достаточно стандартной процедуры проверки клиентов компании (CDD). Во время CDD, anFI собирает выданные правительством удостоверения личности, подтверждение адреса онлайн или на месте. ФИ также может связаться с новым клиентом с помощью телефонного звонка или видеочата, чтобы убедиться, что его реальная личность соответствует предоставленной документации.

Для новых клиентов, которые считаются подверженными более высокому риску, таких как политически значимые лица (PEPs), компании могут провести усиленную комплексную проверку (EDD), более глубокое расследование предыстории и сделок, связанных с личностью клиента.

4. Правило о поездках³⁰ – это инициатива по борьбе с отмыванием денег, которая обязывает традиционные финансовые учреждения делиться информацией о своих клиентах и брать на себя ответственность сообщать о подозрительных действиях. Важно отметить, что “Правило поездок” было первоначально разработано и впервые внедрено в США в предыдущем столетии. Правило о поездках ФАТФ (рекомендация 16) обязывает страны-члены с 2019 года применять риск-ориентированный подход (RBA) к виртуальным активам, требуя от своих поставщиков услуг виртуальных активов (VASP) делиться информацией о бенефициаре и отправителе с контрагентами при пересылках на сумму свыше 1000 долларов. Требуемая личная информация, позволяющая установить личность (PII), включает имена, номера счетов, физические адреса и уникальные идентификационные номера.

Из-за отсутствия существующих технологий и нормативно-правовой базы глобальное внедрение правила поездок, которое было вдохновлено законодательством в Законе о банковской тайне США (BSA), было неравномерным и медленным, чему препятствовали культурные, финансовые и географические различия, известные как sunrise problem.

Согласно руководству ФАТФ³¹: “Поставщиком услуг виртуальных активов (VASP) считается любое физическое или юридическое лицо, не подпадающее под действие других рекомендаций ФАТФ, которое предоставляет эти услуги в рамках своего бизнеса от имени другого юридического или физического лица:

1. Обмен между фиатными валютами и виртуальными активами;
2. Обмен между различными типами виртуальных активов;
3. Передача виртуальных активов;

³⁰ Sanction Scanner FATF Travel rule: [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://sanctionsscanner.com/blog/financial-action-task-force-fatf-travel-rule-140>

³¹ ФАТФ Обновленное руководство по виртуальным активам/ ФАТФ – 2021 – стр. 109. [Электронный ресурс] – Режим доступа: fatf-gafi.org

4. Хранение и/или администрирование виртуальных активов, позволяющих контролировать их;
5. Участие и предоставление услуг по размещению и/или продаже виртуальных активов”.

Однако, несмотря на огромный вклад ФАТФ в решении проблемы отмывания денег, в последнее время она стала часто подвергаться критике. Некоторые методы работы устарели, вероятно, есть смысл пересмотреть принцип самой работы организации. Ниже будут рассмотрены моменты, на которые стоит обратить внимание.

ФАТФ должна быть более прозрачной и иметь возможность обеспечивать большую уверенность в независимости и надзоре, особенно в отношении тех, на кого распространяются ее решения и рекомендации. ФАТФ заявляет, что является техническим органом, значит ее оценки должны пересматриваться и контролироваться независимо, а не подвергаться политическому влиянию³², которое происходит в настоящее время. Так, например, политолог и социолог Аня Якоби говорит, что США приняли стратегию Грамши, понимаемую через концепции гегемонии, принуждения и согласия. Данная теория показывает, как рекомендации 40+9 были навязаны развитыми странами развивающимся странам путем применения принуждения в виде внесения стран в черный список или наложения крупных штрафов на финансовые учреждения. Также ряд экспертов говорят, что процесс выработки правил или принятия решений ФАТФ характеризуется неравенством переговорных полномочий между развитыми и развивающимися странами и, как правило, не отражает нормы развивающихся стран, и усугубляется этот процесс экспертами, которые назначаются и оплачиваются западными странами для участия в разработке стандартов

³² Masud Ahmad Khan FATF: from technical to political forum/Masud Ahmad Khan//The Nation Journal – 2021 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nation.com.pk/13-Jul-2021/fatf-from-technical-to-political-forum>

ФАТФ. Эксперты, по ее словам, подотчетны таким институтам, как Совет Безопасности ООН и МВФ, в которых доминируют могущественные западные государства.

Следует повысить прозрачность пленарных заседаний ФАТФ³³, например, путем публикации протоколов или внедрения онлайн-трансляции некоторых его заседаний. В отличие от большинства межправительственных органов, деятельность ФАТФ не регулируется международным договором, у нее также нет центрального соглашения, в котором излагались бы процедуры принятия решений. Пленарные заседания проводятся примерно 3 раза в год. По крайней мере, одна из таких встреч проходит в Париже, где небольшой секретариат ФАТФ находится под одной крышей с ОЭСР. Секретариат состоит всего из 17 человек, по сравнению с 12, когда ФАТФ была основана в 1989 году. Секретариат не имеет права голоса и до недавнего времени выполнял важную, но в основном организационную и стимулирующую роль. Недавно члены ФАТФ решили, что секретариат будет играть более активную роль в выполнении некоторых основных функций мониторинга. Однако, отсутствие юридического соглашения, в котором излагался бы ее мандат и объем полномочий, также означает, что операционные процедуры ФАТФ могут выглядеть как способ работы "за закрытыми дверями". Для тех стран, которые не являются прямыми членами ФАТФ, или тех, которые считают, что ее стандарты негативно влияют на них, отсутствие операционной прозрачности и управления является особенно проблематичными.

Кроме того, одной из областей, вызывающих озабоченность, является очевидная непоследовательность в том, как эксперты по оценке относятся к рискам, связанным с финансовым исключением, и что это означает для

³³ Dave Mullen-Muhr Why You Must Rethink FATF Now/Dave Mullen-Muhr// Unbounded Thoughts – 2019 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://medium.com/unboundedthoughts/why-you-must-rethink-fatf-now-8be33255986c>

выносимых ими рекомендаций³⁴. Этот вывод перекликается с обеспокоенностью, высказанной GPFi в 2016 году³⁵ по поводу того, что, хотя органы, устанавливающие стандарты, включая ФАТФ, предприняли важные шаги для поддержки доступа к финансовым услугам, “был достигнут незначительный прогресс в понимании рисков финансовой изоляции”. Отсутствие таких знаний затрудняет национальным властям разработку политики, которая сохраняет финансовую целостность и поддерживает доступность финансовых услуг³⁶.

ФАТФ оценивает, насколько эффективно были выполнены ее рекомендации, но не степень борьбы с финансовыми преступлениями в результате – у нее нет оснований для определения того, действительно ли ее действия и бремя, которое она возлагает на страны, субъектов частного сектора и НПО, эффективны в достижении сокращения финансовых преступлений, просто предполагается, что внедрение его стандартов приведет к желаемому результату. Недостаточно указывать на недостатки стран, особенно в тех случаях, когда такие действия приводят к негативным последствиям. Таким образом, следует создать специальный механизм технической помощи для работы со странами по устранению недостатков, выявленных в процессе ФАТФ, и непреднамеренных последствий, которые могут вызвать ее стандарты, таких как финансовая изоляция.

³⁴ FATF Unfairness/ DAWN Newspaper – 2022 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.dawn.com/news/1678704>

³⁵ GPFi Progress report to G20 Leaders/GPFi – 2016. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://g20.utoronto.ca/2016/gpfi-progress-report.pdf>

³⁶ Mehdi Garshasbi A new wave of strange claims about Iran and the FATF/ Mehdi Garshasbi// Teheran Times – 2019 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.tehrantimes.com/news/443283/A-new-wave-of-strange-claims-about-Iran-and-the-FATF>

2.3 Эффективность деятельности ФАТФ в области контроля и регулирования операций с цифровыми активами

Частные банки создают более 90% денег в цифровой форме. Все эти банки регулируются и следуют нормативным рекомендациям по пресечению отмывания денег³⁷. Однако, по оценкам Управления Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности в 2011 году, преступники отмыли за один год 800 миллиардов долларов — 2 триллиона долларов, что составляло 2-5% мировой экономики. Отчет о криптопреступности Chainalysis 2022 показывает, что в 2019 году объем транзакций с криптовалютами составил более 10 миллиардов долларов, полученных в результате незаконной деятельности. В 2021 году было легализовано 8 млрд. долларов цифровых активов, полученных преступным путем (рис.2).

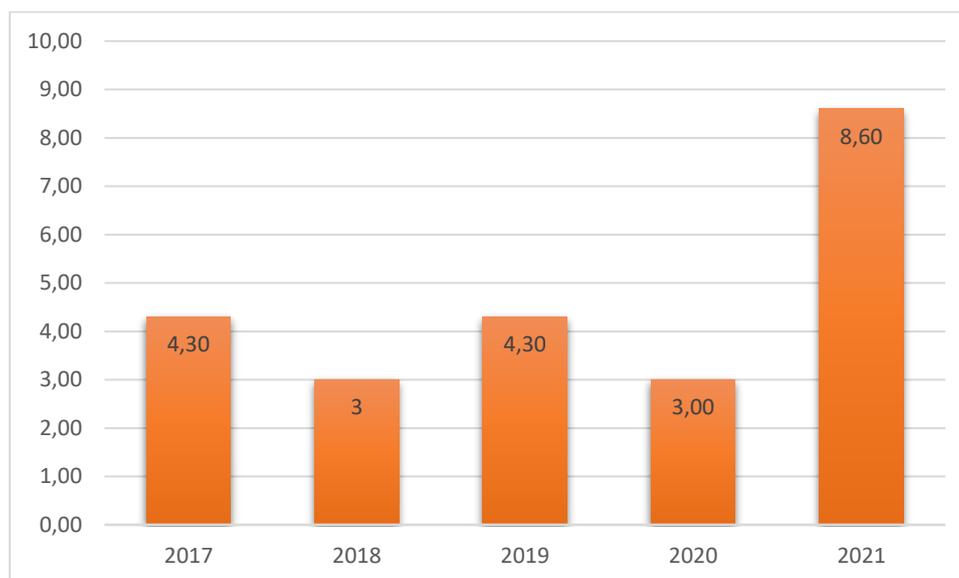


Рис. 2 – Общий объем переводов криптовалют в адрес сервисов по отмыванию денег (в млрд. долл.). Источник: Chainalysis Отчет о криптопреступности, 2022

Таким образом, в мире, где центральные банки и правительства контролируют происхождение денег, отмывание денег продолжается в

³⁷ Свон М. Блокчейн. Схема новой экономики/М. Свон — «Олимп-Бизнес», 2015. ISBN 978-5-9693-0360-7

больших масштабах. Таким образом, решение проблемы отмывания денег в криптовалюте станет более серьезной задачей для регулирующих органов, потому что в криптографии:

1. Ни один центральный орган власти не контролирует происхождение денег.

2. Для начала транзакции не требуется KYC (программа «Знай своего клиента»).

3. Проблема отслеживания, потому что любой может создать сложный денежный след (следы при осуществлении ввода, вывода и осуществления перевода денег в платежных системах)

4. Новые финансовые предприятия, работающие только в Интернете (децентрализованные автономные организации), не требуют юридической регистрации.

Отдельное внимание стоит уделить децентрализованному финансированию (DeFi). Ethereum открыл новую эру децентрализованных финансов (DeFi). Большинство приложений DeFi не нуждаются в какой-либо юридической поддержке для включения различных финансовых инструментов³⁸.

Так, децентрализованное финансирование представляет одну из наиболее острых угроз, потому что посредством такого вида финансирования отмывается наибольшее количество денежных средств. Так, на 2021г рост использования для отмывания денег показали DeFi-протоколы и составили 1964%, что на 30% больше, чем в 2020 (рис.3). Возможно, это связано с повсеместным ростом незаконной криптовалютной активности в 2021 году. Причем здесь учитываются только те средства, полученные в результате преступлений, связанные напрямую с криптовалютами, то есть

³⁸ Chainalysis The Chainalysis Crypto Crime Report/ Chainalysis// The Blockchain Data Platform – 2022 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://go.chainalysis.com/2022-crypto-crime-report.html>

киберпреступной деятельности (продажи в даркнет-маркетах или атаки вирусов-вымогателей), прибыль от которой практически всегда получается в криптовалютах, а не фиатными деньгами.

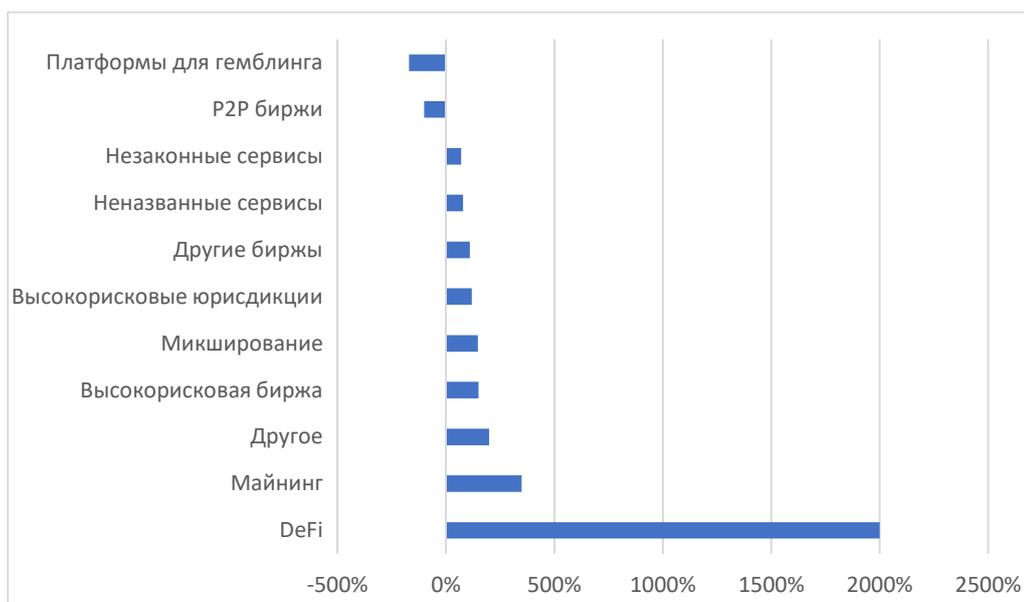


Рис. 3 – Рост год к году объемов входящего криптовалютного перевода с криминальных адресов для различных типов сервисов. Источник:

The Chainalysis Crypto Crime Report, 2022

28 октября 2021 года Целевая группа по финансовым мероприятиям (ФАТФ), международный орган, устанавливающий стандарты по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (ПОД/ФТ), опубликовала обновленное руководство по соблюдению требований, связанных с рисками использования виртуальных активов и поставщиками соответствующих услуг. Так, различные страны могут создать необходимые нормативные акты в этой области.

Это также поможет тем, кто занимается деятельностью VA, лучше понять свою подверженность рискам отмывания денег и финансирования терроризма и как выполнять свои обязательства по соблюдению требований.

В руководстве ФАТФ также рассматриваются децентрализованные платформы, где четко указывается, что приложение DeFi само по себе не является поставщиком услуг виртуальных активов, так как предписания не используются для компьютерных программ и технологий. При этом в руководстве говорится о том, что “разработчики, обладатели и операторы и другие, оказывающие существенное воздействие и имеющие контроль в протоколах децентрализованных бирж могут считаться ФАТФ поставщиком услуг виртуальных активов, при условии, обеспечения или принятия участия в оказании услуг VASP”.

В то время как Руководство рекомендует толковать определение VASP широко, ФАТФ признает, что могут быть случаи, когда централизованная сторона не может быть идентифицирована в связи с приложением DeFi, и, следовательно, нет центрального владельца или оператора, который соответствовал бы определению VASP.

Проанализировав ситуацию с мошенничеством, связанным с DeFi, можно смело сказать, что руководство ФАТФ уделяет мало внимания данному виду операций, поскольку DeFi до сих пор играет большую роль в мошеннических схемах и украденных средствах.

Так, доходы от мошенничества в криптовалюте по итогам 2021 года увеличились на 82% до \$7,8 млрд. Более \$2,8 млрд из этой суммы, что соответствует почти всему приросту от значений 2020 года, поступило от мошеннических схем, которые происходят именно на DeFi – платформах. Также, в 2020 году с DeFi-платформ было похищено криптовалют размером \$162 млн, что составляло 31% от общего количества краж криптоактивов за тот год, и 335% прироста к общему количеству средств, украденных с DeFi-платформ в 2019 году. В 2021 эта цифра увеличилась еще на 1330% (рис.4).

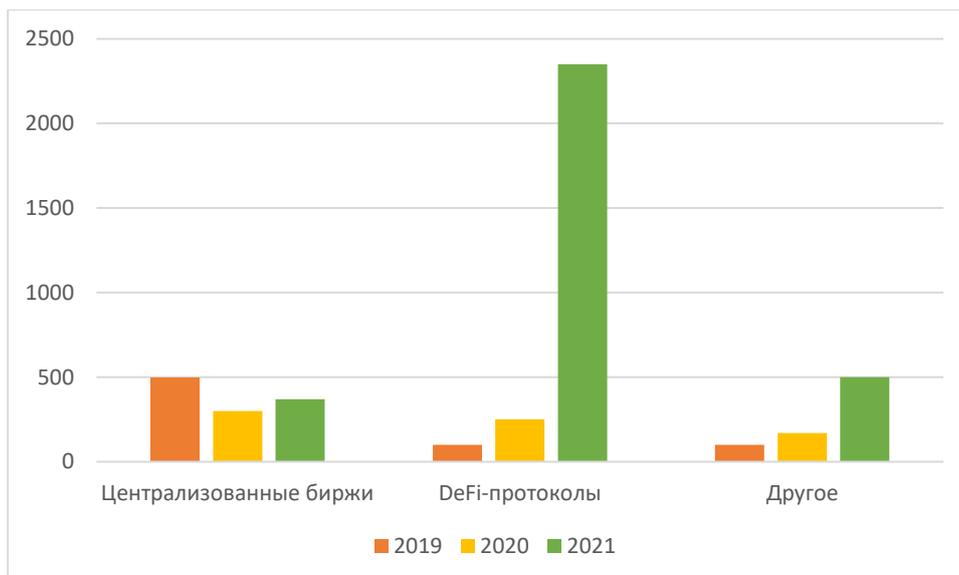


Рис. 4 – Годовые объемы украденных криптовалют по типам (в млрд. долл.). Источник: The Chainalysis Crypto Crime Report, 2022

Подводя итог данной платформы, можно сказать, что, вероятно, необходимо, чтобы DeFi-платформы либо попадали под определения ФАТФ VASP, либо создать отдельное более глубокое регулирование данной системы, так как в настоящее время она является ключевой угрозой в области отмывания денег, поскольку не так сильно регулируется и имеет лазейки, которыми можно успешно воспользоваться.

ГЛАВА 3. ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФС РОСФИНМОНИТОРИНГА В РАМКАХ ОРГАНИЗАЦИИ ФАТФ

3.1 Основные виды предикативных преступлений в России и их стоимостная оценка

Несмотря на небольшое количество лиц, ежегодно привлекаемых к уголовной ответственности в соответствии со статьями 174 и пунктом 1 статьи 174 Уголовного кодекса Российской Федерации, эти преступления значительно распространены и обладают высокой скрытностью. Основные документы, регулирующие данную проблему – это ФЗ №115 от 7 августа 2001 г. "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и постановление Пленума Верховного суда Российской Федерации от 7 июля 2015 г. № 32 "О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или продаже имущества, приобретенного заведомо преступным путем".

Есть разная информация по статистике легализации преступных денег, у Росфинмониторинга в том числе. Так, согласно информации этой Федеральной службы, в Российской Федерации каждый год легализуется около двух ста пятидесяти трех сот миллиардов рублей, полученных преступным путем, но регистрируется всего около тридцати миллиардов рублей³⁹.

Юристы в области уголовного права провели анализ 126 приговоров в области легализации доходов, полученных преступным путем, за последние 4 года. Согласно его результатам, наиболее распространенным и многократным источником преступных денежных средств были: хищение собственности, имея корыстные цели (49%); незаконный оборот наркотиков (23%);

³⁹ Росфинмониторинг: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/about/declaration>

преступления, связанные с коррупцией, мошенничеством и взяточничеством (9%); мошенничество/махинации в области финансов (7%).

Типология в сфере ПОД/ФТ – это описание того, как совершается преступление или подозрительная деятельность, ее характеристик и способов выявления этих характеристик.

К такой классификации можно отнести любые преступления, в ходе которых можно получить незаконный доход.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона №115 от 7 августа 2001 года "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" под доходами от преступной деятельности понимаются денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления.

Важно также отметить, что термин "доход" подразумевает получение какой-либо экономической выгоды.

Если анализировать уголовный кодекс РФ, где описываются преступления, которые побуждают совершение деятельности по отмыванию денег, то эти статьи можно условно разделить на две группы.

К первой группе относятся статьи, предусматривающие совершение преступлений, в результате которых всегда возникает преступный доход. В качестве примера можно привести следующие статьи:

1. Ст. 127.1 "Торговля людьми",
2. Ст. 158 "Кража",
3. Ст. 159.2 "Мошенничество при получении выплат",
4. Ст. 172 "Незаконная банковская деятельность",
5. Ст. 198 "Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица",
6. Ст. 290 "Получение взятки".

Вторая группа характеризует преступления, в результате которых может возникать "грязный" доход, а может и нет. Его появление связано с

определенными признаками преступления.

В качестве примера можно привести следующие статьи:

1. Ст. 117 “Истязание” (по найму),
2. Ст. 126 “Похищение человека” (из корыстных побуждений),
3. Ст. 146 “Нарушение авторских и смежных прав” (в целях продажи),
4. Ст. 186 “Изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг”,
5. Ст. 228 п.1 “Незаконное производство, сбыт или пересылка наркотических средств, психотропных веществ или их аналогов, а также незаконные сбыт или пересылка растений, содержащих психотропные вещества, либо их частей, содержащих наркотические средства или психотропные вещества”,
6. Ст. 228 п.2 “Нарушение правил оборота наркотических средств или психотропных веществ” (из корыстных побуждений).

Для более подробного анализа можно рассмотреть несколько классификаций преступлений, предшествующих отмыванию денег:

1. Типология преступлений, связанные с коррупцией и взяточничеством;
2. Типология, связанная с нелегальным возмещением НДС по экспортным операциям;
3. Типология, связанная с нелегальным приобретением субсидий по компенсации расходов.

Типология преступлений, связанные с коррупцией и взяточничеством

Согласно определению Венской конвенции по борьбе с коррупцией (United Nations Convention against Corruption)⁴⁰, которая была принята в 2003г Генеральной Ассамблеей ООН, коррупция означает злоупотребление

⁴⁰ Венская конвенция по борьбе с коррупцией [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.unodc.org/unodc/en/corruption/uncac.html>

должностным положением или властью в целях получения незаконной выгоды. Следует отметить, что коррупция представляет собой одну из самых больших угроз благополучию общества. Разрушительные последствия коррупции ощущаются в основном бедными слоями населения.

Можно выделить следующие статьи уголовного кодекса РФ, где закреплены такие виды преступлений:

1. Ст. 141 п.1 “Нарушение порядка финансирования избирательной кампании кандидата, избирательного объединения, деятельности инициативной группы по проведению референдума, иной группы участников референдума”,
2. Ст. 184 “Оказание противоправного влияния на результат официального спортивного соревнования или зрелищного коммерческого конкурса”,
3. Ст. 204 “Коммерческий подкуп”,
4. Ст. 204 п.1 “Посредничество в коммерческом подкупе”,
5. Ст. 204 п.2 “Мелкий коммерческий подкуп”,
6. Ст. 289 “Незаконное участие в предпринимательской деятельности”,
7. Ст. 290 “Получение взятки”,
8. Ст. 291 “Дача взятки”,
9. Ст. 291 п.1 “Посредничество во взяточничестве”,
10. Ст. 291 п.2 “Мелкое взяточничество”.

Все статьи УК РФ по коррупционным и мошенническим преступлениям можно посмотреть в общем распоряжении Генеральной прокуратуры Российской Федерации № 797/11 и Министерства внутренних дел Российской Федерации от 13 декабря 2016 г. № 2 “О введении в действие перечней статей Уголовного кодекса Российской Федерации, используемых при формировании статистической отчетности”.

На данный момент в России существует ряд организаций (например,

Росфинмониторинг), которые следят за государственными деятелями, которые получают существенные доходы и осуществляют расходы в таком же размере, что, в свою очередь, может порождать коррупционные риски.

Однако, об этом все осведомлены и, следовательно, продолжают осуществлять коррупционные и мошеннические сделки, при возможности минуя эти законы. Чтобы это сделать они используют родственников, чьи доходы в основном не отслеживаются.

Коррупцированные должностные лица организуют получение коррупционной прибыли (в виде наличных или безналичных сумм) переданными лицами при планировании и совершении коррупционных преступлений или подконтрольными им компаниями. Кроме того, родственники используют полученные деньги для приобретения дорогих транспортных средств, земельных участков, квартир, домов и других объектов движимого и недвижимого имущества. В то же время коррупцированный чиновник имеет доступ к приобретенным активам.

В качестве альтернативы, коррупционный доход, полученный родственником государственного служащего, может быть инвестирован в развитие бизнеса, принадлежащего этому родственнику. Реальным владельцем может быть чиновник, который направляет коррупционные доходы на приобретения и развитие.

Альтернативным способом легализации коррупционных доходов может служить перевод денежных средств за границу (в виде безналичных средств) посредством серой схемы на собственные счета иностранной компании, которая при этом зарегистрирована в оффшорах. В последствии на эти деньги покупаются разнообразные активы, например, вложения в иностранную недвижимость, которые, в свою очередь, не оформляются в качестве собственности этого чиновника.

По данным МВД⁴¹, в 2021 году в России было зарегистрировано примерно 35 тыс. преступлений коррупционной направленности, что на 14% превосходит данные прошлого года. Непосредственно к взяточничеству относится 18590 нарушений. При этом всего за 7 месяцев 2022 года было зарегистрировано 24613 дел, касающихся коррупции (рис.5).

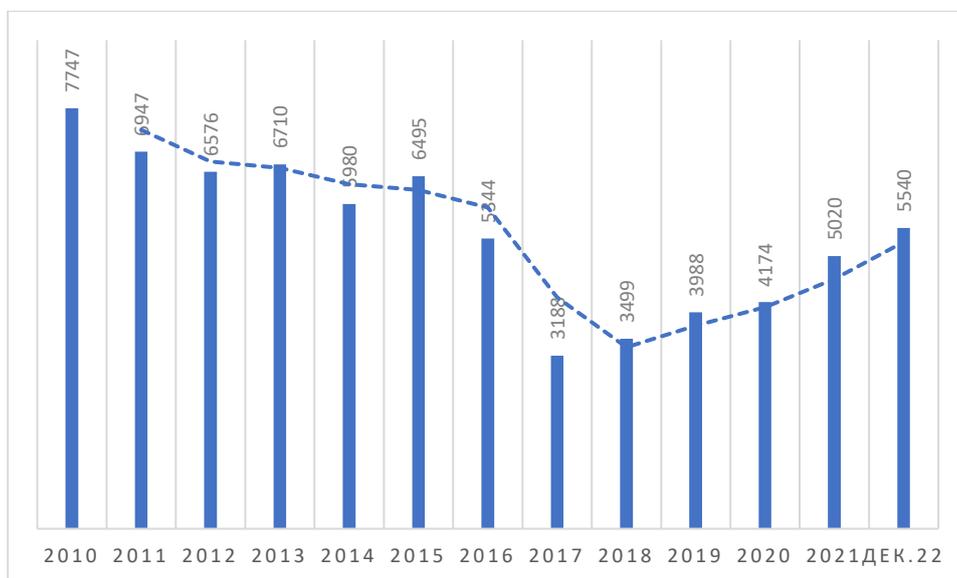


Рис. 5 – Количество зарегистрированных преступлений по ст. 290 УК РФ (получение взятки). Источник: Генеральная прокуратура РФ

Типология, связанная с нелегальным возмещением НДС по экспортным операциям

В налоговом законодательстве РФ зафиксировано, что экспорт товаров и услуг из РФ не облагается налогом на добавленную стоимость, а купля-продажа внутри страны облагается НДС в размере восемнадцати процентов (в зависимости от вида товара ставка варьируется). В случае если у поставщика/экспортера товара возникает негативный баланс по НДС, то они могут подать на возмещение разницы между НДС, который продавец выставил компании и НДС, который уже компания выставляет при дальнейшей продаже товара.

⁴¹ Генеральная прокуратура РФ – динамика преступлений по ст. 290 УК РФ: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://crimestat.ru/>

Есть определенные серые схемы, с помощью которых экспортеры могут возместить НДС. Они связаны с получением документов, которые якобы подтверждают наличие экспортной выручки и совершения самого экспорта. Поскольку экспортные операции бывают разными, в таком случае целесообразно выделить две составные части: одна относится к движению товара, а другая к движению денежных средств, например в виде поступления экспортной выручки.

Можно выделить несколько методов получения документов, которые бы подтверждали движения товара:

1. Экспортер поставляет товары, на который имеется высокий спрос, но устанавливает договорную цену выше средней цены по рынку. Значительное завышение стоимости экспортируемых товаров явно свидетельствует о существовании намерения нелегального возврата НДС. При этом чтобы никто ничего не заподозрил, специально подбираются товары с высокой долей интеллектуальной собственности (компоненты электронных устройств/чипы и т.д.), т.к. их рыночную цену проблематично выявить. Кроме того, были случаи, когда товары, в которых присутствовал переработанный алюминий, экспортировались. Более того, их фактическая стоимость не сильно разнилась со стоимостью алюминиевых слитков, а контрактная стоимость первого значительно превышала последнюю.

В таких случаях сумма уплаты таможенных пошлин значительно занижается. Экспортные товары продаются за границей по завышенным ценам, и получающаяся в результате дельта плюс выручка от продажи неучтенных товаров полностью или частично попадает в теневой оборот и выходит из-под контроля. Также бывают случаи, когда товары используются в том числе для реэкспорта, однако это немного более сложная схема, но ее и тяжелее отследить. Если такая система обширна, ее можно выявить, проанализировав базу данных таможенных деклараций.

Проанализируем каким образом поддельный экспортер может

применить серую схему для создания видимости движения денежных средств для получения экспортной выручки:

1. В основном экспортеры не производят товар, а закупают его у какого-то поставщика на внутреннем рынке страны, при этом поставщик сам не является производителем, а также приобретает его у кого-то еще, тем самым создавая масштабную цепочку. Товар продается за границу, компания не получает денег, он не возвращается в страну и, соответственно, легализуется за границей. В этих случаях экспортеры также используют подставные компании, из которых не жалко уволиться через три месяца и открыть новые. И тогда невозможно найти людей.;

2. Обычно такие “экспортеры” занимаются “куплей-продажей” большого количества товара, чтобы стоимость была не менее 100 тыс. долл., так как компенсировать они могут лишь 18%;

3. Приобретает товар обычно либо фиктивная компания или оффшорная, финансирующая поставку. Также такие компании могут передавать товар друг другу, увеличивая операции и затрудняя отслеживание. Последний получатель является преступник, который управляет счетом на расстоянии. Так, чтобы компания могла получить экспортную выручку, она берет кредит на короткий срок, обычно на несколько дней, переводит эти деньги оффшорной/фиктивной компании зарубеж по серым схемам, и эта компания в последствии отправляет деньги в РФ как экспортный доход, далее идет цепочка поставщиков-субпоставщиков и возвращается кредит. Такой процесс, в котором участвует экспортер и иностранная сторона указывает на риск нелегальной компенсации НДС.

По данным Ген прокуратуры и МВД в последнее время количество отмывания денег с помощью осуществления экспортных поставок и получения экспортного дохода благодаря развитию национальной антиотмывочной системы, а также совершенствования информационной системы налоговой службы, которая в настоящее время проводит

ежеквартальный аудит юр. лиц., значительно сократилось. Суть заключается в том, что теперь налоговая посредством своевременного и постоянного надзора может отследить все движение товаров и услуг, где есть так называемые белые пятна в исчислении и передаче НДС.

Можно рассмотреть альтернативный способ возмещению НДС, но связанный с компенсацией субсидий.

В России существует программа поддержки малого и среднего бизнеса, которая заключается помимо налоговых каникулах и других послаблений, главным образом в выдаче субсидий из федерального бюджета, например, в виде возврата части лизинговых платежей, для развития бизнеса. При этом размер может достигать 25%.

Для получения нелегального возврата денежных средств обычно заключают лизинговые сделки “для вида”, т.е. посредством фиктивных договоров лизинга и затем ведутся транзакции между участниками договора лизинга.

Реальные и поддельные лизинговые компании могут быть в этом замешаны. Последний может не присутствовать по месту регистрации и может не иметь веб-сайта. Более того, о финансово-хозяйственной деятельности таких компаний, как правило, невозможно узнать в Интернете.

При рассмотрении участников договора лизинга, можно выделить лизингополучателя, кем как правило, выступают фиктивные организации, зарегистрированные на мошенников или номинальных лиц, которые связаны с лизинговыми компаниями.

Поскольку чтобы получить такую финансовую помощь не нужно выполнять какие-либо жесткие требования, т.е. не проверяется капитализация компании или ее репутация на рынке, а лишь предъявить договор лизинга, то это делает такую схему удобной для мошенничества.

3.2 Интересы России и зарубежных стран в реформировании ФАТФ в современных условиях: сходства и противоречия

Согласно последним данным ФАТФ, в настоящее время в черном списке находятся только три страны: Иран, Мьянма и Северная Корея. Очевидно, что эти страны считаются противниками западного мира во главе с США, как минимум две из них. Но другие 18 стран также находятся в сером списке.

Западные аналитические центры неоднократно сообщали о политическом характере ФАТФ. Например, Королевский объединенный институт оборонных исследований (RUSI), старейший в мире независимый аналитический центр по международной обороне и безопасности, признал, что ФАТФ была создана для установления стандартов борьбы с финансовыми преступлениями, которые угрожают целостности международной финансовой системы. Однако, это является правдой только в теории, так как решения ФАТФ в значительной степени основаны на политических мотивах, и некоторые страны злоупотребляют этим, чтобы усилить свое финансовое влияние.

Фактически, этот отчет показывает, что под техническим фасадом FATF превратился для некоторых стран в политический инструмент оказания давления на другие страны.

В отчете RUSI⁴² далее упоминается история взаимодействия Ирана с целевой группой и говорится: “Партнерство с ФАТФ предоставляет прекрасную возможность для диалога между Европой и ключевыми игроками Ирана”.

⁴² RUSI acknowledges FATF being a political tool for U.S./ Teheran Times – 2020 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.tehrantimes.com/news/445234/RUSI-acknowledges-FATF-being-a-political-tool-for-U-S>

Фактически, аналитики RUSI считают, что FATF – это хорошая возможность для Европы сохранить контроль над экономикой Ирана, оказывая влияние на решения, принимаемые иранскими официальными лицами.

В другом месте своего отчета RUSI заявляет, что: "Ни для кого не секрет, что Соединенные Штаты обладают значительным влиянием среди членов ФАТФ, которые в основном представляют страны ОЭСР".

Это заявление является признанием широкого влияния США на ФАТФ и ее стандарты, так что они установлены таким образом, чтобы способствовать ужесточению санкций США, и Министерство финансов США использует ФАТФ в качестве эффективного оружия для повышения эффективности своих санкций против Ирана.

США финансировали моджахедов в 1980-х годах для борьбы против СССР, в настоящее время они финансируют террористические группировки в Сирии, Афганистане и многих других странах для борьбы против их законных правительств, но никто в ФАТФ не просит внести США в серый или черный список.

Глядя на страны, включенные в серый или черный список, можно прийти к выводу, что туда попадают только политические противники стран Запада и США. Все нации, имеющие хорошие отношения с США, никогда не подвергаются сомнению. Очевидно, что ФАТФ использовалась в качестве политического инструмента для наказания политических противников.

Далее будут рассмотрены ситуации с несколькими странами, где ФАТФ действовала с политическим мотивом, не беря в расчет финансовые составляющие.

Пакистан

Министр иностранных дел Пакистана Шах Махмуд Куреши заявил, что ФАТФ “использовалась для удовлетворения политических мотивов”. В интервью Куреши сказал, что некоторые державы хотели бы сохранить Пакистан в сером списке ФАТФ, и необходимо рассмотреть вопрос о том,

используется ли глобальный форум в политических целях⁴³. В сентябре 2020 года парламент Пакистана внес поправки в 14 законов, касающихся правовой системы, чтобы привести их в соответствие с требованиями ФАТФ. Государственный банк Пакистана также внес поправки в положения о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Поразительно, но Пакистан оказался в одном ряду с такими странами, как Эфиопия, Йемен, Ирак, Сирия, Шри-Ланка, Сербия, Тунис, Тринидад и Тобаго, хотя законы были значительно улучшены. Пакистан уже предпринял конкретные шаги и действия в соответствии с просьбой ФАТФ, и все же Пакистан каждый раз остается в сером списке. Некоторые развивающиеся и развитые страны находятся даже ниже Пакистана по критериям ФАТФ, однако их нет ни в одном списке. Есть вероятность, что проблема скорее политическая, чем финансовая, и Пакистан остается в сером списке по политическим причинам и под давлением со стороны крупных держав, таких как США, и других крупных финансистов ФАТФ.

Стоит отметить, что Индия, в частности, использует форум в политических целях, лоббируя страны – члены ФАТФ и оказывая на них давление, чтобы сохранить Пакистан в сером списке. При этом в одном из докладов ООН говорится о связи Индии с DAES и причастности к терактам на фондовой бирже Карачи, китайском консульстве в Карачи, Джелалабаде и в Стокгольме. Индийские банки провели 3200 подозрительных транзакций на сумму более 1,3 миллиарда долларов США.

Пакистан предоставил СБ ООН, западным странам и ОИК неопровержимые доказательства индийского терроризма в Пакистане путем подстрекательства, планирования, финансирования и осуществления террористической деятельности. В 2020 году европейская

⁴³ Pakistan accuses India of "politicising" deliberations at FATF meeting in US/ The Economic Times Newspaper – 2019 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://economictimes.indiatimes.com/news/politics-and-nation/pakistan-accuses-india-of-politicising-deliberations-at-fatf-meeting-in-us/articleshow/69906388.cms>

неправительственная организация EU Disinfo Lab⁴⁴ раскрыла сеть из 265 поддельных изданий в более чем 65 странах, созданных индийской сетью для оказания влияния на ЕС и ООН с помощью контента, критикующего Пакистан.

Так, Индия финансирует террористические группировки в Афганистане, Пакистане, Шри-Ланке, Мьянме, Непале и Бангладеш, но никто в ФАТФ не просил вносить Индию в серый или черный список.

Иран

ФАТФ была учреждена Группой семи крупнейших развитых экономик на Парижском саммите в 1989 году для борьбы с угрозой отмывания денег для международной банковской и финансовой системы.

Поскольку ФАТФ начала напрямую взаимодействовать с иранским правительством, вскоре этот процесс превратился в всеобъемлющую ловушку. Каждое письмо от ФАТФ с запросом конфиденциальной финансовой информации вызывало у Ирана подозрения относительно истинных намерений этого процесса⁴⁵.

ФАТФ рассматривает Иран как юрисдикцию, вызывающую озабоченность, главным образом из-за его поддержки “Хезболлы”, которая помимо защиты Ливана от израильских вторжений участвует в строительстве больниц, школ и жилых домов. Запад также обвиняет Иран в связях с террористами за поддержку популярных палестинских движений, таких как ХАМАС, которые борются с израильской агрессией и оккупацией.

Однако ФАТФ никогда не подвергала США и европейцев своим антитеррористическим стандартам за поддержку Организации моджахедов (МКО), которая до недавнего времени находилась в их списке террористических организаций.

⁴⁴ EU DisinfoLab Indian Chronicles/ EU DisinfoLab – 2020. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [disinfo.eu/wp-content...2020/12/Indian-chronicles](https://disinfo.eu/wp-content/uploads/2020/12/Indian-chronicles)

⁴⁵ Mani Mehrabi How can we trust the FATF again? A new political headache for Iran/ Mani Mehrabi// United World International – 2018 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://unitedworldint.com/1147-how-can-we-trust-the-fatf-again-a-new-political-headache-for-iran/>

Четыре из сорока одного предложения ФАТФ требуют, чтобы Иран принял поправку в качестве национального закона. Ратификация Ираном “Конвенции против транснациональной организованной преступности” или Палермо, “Международной конвенции о финансировании терроризма” или СФТ, “Поправки к Закону о борьбе с финансированием терроризма” и поправки к “Закону о борьбе с отмыванием денег” были проголосованы за одобрение в иранском парламенте в виде четырех законопроектов.

Однако есть три важнейшие причины, по которым Иран выступает против запрошенных ФАТФ корректировок⁴⁶:

ПФР (Подразделение финансовой разведки) Ирана, которое отвечает за контроль финансовых и банковских операций, направленных на предотвращение отмывания денег, обязано сотрудничать с ПФР других стран и предоставлять информацию о банковских операциях всех людей, которые подозреваются ПФР других стран. Иран, из-за санкций, введенных в отношении него Соединенными Штатами, естественно, пытается обойти их, а это означает, что, предоставляя финансовую и банковскую информацию ПФР в других странах, они сами сдаются.

ФАТФ недвусмысленно заявила, что даже после реализации всех планов исполнительной власти, рекомендованных Ирану, нет никакой гарантии, что Иран будет исключен из списка. Это означает, что, если все рекомендации ФАТФ будут выполнены, исключение Ирана из черного списка все равно должно быть одобрено членами ФАТФ, и ясно, что Соединенные Штаты не одобряют это исключение, поскольку именно они изначально создают барьеры для финансовых операций Ирана на мировом рынке.

Следует признать, что ФАТФ пытается предоставить инфраструктуру обмена банковской и финансовой информацией Ирана другим странам, что в

⁴⁶ To worry or not to worry: ‘Hidden war’ on Iran/ Press TV – 2021 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.presstv.ir/Detail/2021/3/9/646894/Iran-FATF-US-war-sanctions-government-parliament>

итоге может закончиться тем, что США введет еще больше санкций. Поэтому, программа ФАТФ – это всего лишь один из инструментов, который Соединенные Штаты используют для продвижения своей повестки дня.

Программа аналогична плану, который Пакистан ввел в действие в 2015 году. В то время Пакистан начал реформировать свою экономическую политику на основе рекомендаций ФАТФ, чтобы завоевать доверие стран-членов ФАТФ и быть исключенным из черного списка организации. Однако в 2018 году Пакистан, тем не менее, был повторно включен в список. Оправданием ФАТФ стало освобождение главы политической группы в Пакистане, показывающее, что, вопреки утверждениям ФАТФ, у нее есть политическая функция, и условия ее политики устанавливаются Вашингтоном.

Россия

Глобальная целевая группа по борьбе с финансовыми преступлениями (ФАТФ) приостановила членство России, заявив, “Действия Российской Федерации неприемлемы и противоречат основным принципам ФАТФ, направленным на содействие обеспечению безопасности и целостности глобальной финансовой системы”⁴⁷. Это первый случай, когда член ФАТФ отстранен от работы. Украина, которая неоднократно призывала исключить Россию из организации, приветствовала решение приостановить членство России, но добавила, что продолжит настаивать на том, чтобы члены ФАТФ пошли дальше и внесли Россию в черный список. Однако, если это произойдет, то очевидно будет, что ФАТФ – это политизированная площадка, поскольку в черный лист вводят страны, которые не соблюдают рекомендации, имеют не развитую систему по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем или доказано, что она спонсирует терроризм. Россия является членом

⁴⁷ Tassilo Hummel, Ingrid Melander Financial crime watchdog FATF suspends Russia over Ukraine war/Tassilo Hummel, Ingrid Melander//Reuters – 2023 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.reuters.com/world/europe/financial-crime-watchdog-fatf-suspends-russias-membership-over-ukraine-war-2023-02-24/>

ФАТФ уже 20 лет и за это время способствовала развитию эффективных стандартов для противодействия легализации преступных доходов и создала одну из самых прогрессивных национальных антиотмывочных систем, что было оценено самой ФАТФ при проведении проверки в 2019г. Кроме того, Россия создала ряд методик, которые используются другими странами. Следовательно, данный шаг является необоснованным и не соответствует целям данной организации, так как не опирается на принятые процедуры, а в случае внесения РФ в черные списки, это будет означать, что организация противоречит своим же действиям, т.е. экспертизе 2019г.

В любом случае пренебрегать Россией проблематично⁴⁸, учитывая объемы территорий, развитость структур и вклад, который она уже внесла в решении проблемы отмывания денег. Так, когда-то именно Россия способствовала в ФАТФ продвижение проекта об изучении способов финансирования Аль-Каиды, ИГИЛ, и связанных с ними организаций.

Посол России в Соединенных Штатах Анатолий Антонов осудил это решение и назвал это “опасным шагом”⁴⁹, заявив, что оно подрывает глобальные усилия по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения.

Несмотря на приостановку, Россия остается членом ФАТФ. Основными последствиями решения будет то, что России будет запрещено посещать встречи и получать доступ к документам.

Можно подвести итог, что вышеперечисленные примеры показывают, что ФАТФ не совсем следует своей обозначенной цели, а скорее действует в пользу интересов США и Запада. Особенно интересен тот факт, что министр финансов США Дженет Йеллен поддержала решение ФАТФ, хотя эксперты

⁴⁸ Комраков А. Исключение России из FATF ставит под подозрение все финансовые операции/А. Комраков// Независимая газета – 2023 [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.ng.ru/economics/2023-02-26/1_8667_fatf.html

⁴⁹ ТАСС Антонов назвал опасным шагом решение FATF о приостановке членства России/ТАСС – 2023 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://tass.ru/politika/17139139>

США также входили в группу, которая высоко оценила уровень развития российской антиотмывочной системы. Так, можно полагать, что на данный момент ФАТФ является площадкой для санкционного давления на страны, которые имеют напряженные отношения с США.

3.3 Успехи и новые направления деятельности ФС Росфинмониторинг в области ПОД/ФТ

Россия сотрудничает с зарубежными партнерами, в том числе в рамках более чем 100 соглашений о международном сотрудничестве со своим подразделением финансовой разведки Росфинмониторингом. Органы власти эффективно используют финансовую разведку, основанную на большом количестве собранных данных и проанализированную с помощью современных технологий, чтобы способствовать расследованию случаев отмывания денег и финансирования терроризма.

Согласно оценке ФАТФ, правовая база в России адекватно учитывает выявленные риски, и в стране проводится строгая политика по борьбе с ОД и ФТ, подкрепленная сильной национальной координацией и сотрудничеством. Однако стране по-прежнему необходимо укрепить свой потенциал по незамедлительному замораживанию активов, связанных с терроризмом, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения, и обеспечить, чтобы это обязательство по замораживанию распространялось на всех физических и юридических лиц.

Оценивая успех работы Росфинмониторинга, можно рассмотреть вклад, который она внесла в решение проблемы отмывания денег. 6 октября 2004 года в Москве по инициативе России была создана Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). ЕАГ является самым масштабным региональным органом FATF по объемам территории и численности населения стран-членов. Данная

организация способствовала не только зарождению институциональных, организационных и нормативных принципов в области противодействия легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма, но и прошла процедуры взаимных оценок, выявляющие уровень сопоставимости национальных систем международным стандартам.

Решающую роль в формировании ЕАГ и содействии ее членам сыграла Россия, и в первую очередь, Росфинмониторинг, сотрудники которого представили основу Секретариата ЕАГ.

В 2017г во время 24-го Пленарного заседания Группы Эгмонт результаты российской финансовой разведки заняли первое место в номинации «Противодействие отмыванию доходов» на конкурсе «Лучшее финансовое расследование Эгмонта». Также в 2019г ФАТФ проводила экспертизу за 2014-2018гг Национальной системы борьбы с отмыванием денег РФ на техническое соответствие и эффективность, в результате чего Россия была поставлена на постоянный мониторинг. Таким образом, Россия получила в основном положительные результаты в техническом соответствии, и российская система была признана одной из самых действенных.

Также следует рассмотреть, чего Росфинмониторинг смог добиться в последние нестабильные годы.

Для начала можно проанализировать, что влияет на количество выявленных случаев отмывания денег в России.

Изначально для анализа была изучена зависимость размера теневой экономики РФ⁵⁰ (% от ВВП) от объема операций с признаками обналичивания средств (млрд. руб.)⁵¹, перевода без открытия

⁵⁰ Росстат, раздел Национальные счета, Валовой внутренний продукт (ВВП), Оценка теневого сектора экономики Российской Федерации. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/na-national-accounts>

⁵¹ Статистика Центробанка РФ, раздел Национальная платежная система, файл Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, Банком России и банками - нерезидентами [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/>

банковского счета (млрд. руб.)⁵², численности преступлений с наркотиками (тыс.)⁵³ и количества зарегистрированных случаев по ст. 290 УК РФ (тыс.)⁵⁴ с помощью корреляционно-регрессионного анализа (приложение).

В процессе корреляционного анализа было выявлено, что у всех показателей Р-значения статистически не значимы, т.к. больше 0,05(табл.1), а также мультиколлинеарность нескольких показателей, но поскольку у Х4 (количества зарегистрированных случаев по ст. 290 УК РФ) самое большое Р-значение и мультиколлинеарность, он будет исключен из анализа для понимания могут ли измениться Р-значения. Согласно результатам новых расчетов (без Х4) получено следующее уравнение регрессии: $y=6,14+x_1*0,001-x_2*0,002+x_3*0,076$. Параметры регрессии: $x_1= 0,0006$ – статистически значим, т.к. Р-значение= 0,000757101 меньше 0,05; $x_2=-0,008$ – статистически значим, т.к. Р-значение= 0,001236944 меньше 0,05, $x_3=0,53$ – статистически значим, т.к. Р-значение= 0,0081417584527332 меньше 0,05 (см. табл.2)

Табл. 1 – Основные показатели по регрессионному анализу с четырьмя изначальными переменными

	<i>Коэффициенты</i>	<i>Стандартная ошибка</i>	<i>t-статистика</i>	<i>Р-Значение</i>
У-пересечение	8,89446	4,518577	1,968421	0,080546482
Переменная Х 1	0,001237	0,000442	2,801292	0,020668968
Переменная Х 2	-0,00161	0,000535	-3,01561	0,014582673
Переменная Х 3	0,051624	0,02804	1,841112	0,098736946
Переменная Х 4	0,236631	0,170915	1,384497	0,199565677

⁵² Статистика Центробанка, раздел Национальная платежная система, файл Структура платежей, проведенных через кредитные организации (по платежным инструментам)

⁵³ ЕМИСС Государственная статистика – кол-во преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотиков: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fedstat.ru/indicator/58158>

⁵⁴ Генеральная Прокуратура РФ – кол-во преступлений по взяткам: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://crimestat.ru/offenses_chart

Табл. 2 – Новые значения для первых трех выбранных переменных

	<i>Коэффициенты</i>	<i>Стандартная ошибка</i>	<i>t- статистика</i>	<i>P-Значение</i>
Y-пересечение	6,14286639	4,239983	1,448795	0,178016109
Переменная X 1	0,00164363	0,000345	4,769953	0,000757101
Переменная X 2	-0,002037	0,000458	-4,44906	0,001236944
Переменная X 3	0,07567446	0,022997	3,290601	0,008141758

Во время проведения исследования также были найдены такие важные показатели, как коэффициент корреляции и коэффициент детерминации. Согласно полученным данным коэффициент корреляции у X1 составил 0,8, у X2 – 0,46, X3 – 0,55, у первой переменной наибольшее значение ($>0,7$). Это говорит о тесной связи между изучаемыми признаками в имеющейся совокупности. У остальных показателей значение меньше 0,7, но находится в пределах средней по силе взаимосвязи. Коэффициент детерминации (табл.3) составил 0,82, т.е. 82% разброса зависимой переменной (размер теневой экономики) объясняется полученной регрессией. Значимость $F=0,00039$ меньше 0,05, из этого следует, что уравнение в целом статистически значимо.

Табл. 3 – Регрессионная статистика

<i>Регрессионная статистика</i>	
Множественный R	0,90928004
R-квадрат	0,82679019
Нормированный R- квадрат	0,77482725
Стандартная ошибка	1,11886617
Наблюдения	14

Таким образом, проведенное исследование показывает высокую степень зависимости размера теневой экономики от преимущественно объема операций с признаками обналичивания средств и среднюю степень зависимости от перевода без открытия банковского счета и численности преступлений с наркотиками.

В прошлом году деятельность Росфинмониторинга была сосредоточена на 3 важнейших пунктах⁵⁵, таких как защита национальных интересов на международной арене, обеспечение финансовой безопасности в области распределения и освоения бюджетных средств и борьба с легализацией средств, полученных преступным путем, в том числе противодействие террористическим угрозам.

Для регулирования поставленных задач было принято около 10 законов, которые связаны с сокращением нагрузки на бизнес, стимулированием международного сотрудничества и террористическими угрозами.

Россия взаимодействует с около семьюдесятью странами, чтобы модифицировать систему возврата активов, в частности речь идет о преступных активах в кооперации с Ген. Прокуратурой, ФСБ и МВД. Также на сегодняшний день есть активы, которые были заморожены или заблокированы из-за санкций. В этом вопросе также Россия в лице Росфинмониторинга сотрудничает с финансовыми разведками зарубежных стран, которые в свою очередь свидетельствуют о том, что часть активов не относятся к преступным.

Теневой сектор экономики все еще сохраняется, но 6 площадок, функционирующих в данном секторе были упразднены, благодаря чему 4,5 млрд. было возвращено государству. Сейчас функционируют еще 8 подобных площадок, однако совместно с правоохранительными органами идут попытки сокращения рисков. При этом объемы теневого сектора все же сократились, уменьшилось количество использование векселей для вывода средств в теневой сектор в 5 раз. Так, Росфинмониторинг, согласно его отчету, смог в совместной работе с Верховным Судом и прокуратурой остановить поток размером 110 млрд от ухода в теневой сектор. Было возбуждено, в связи с этим, 130 уголовных дел. Более того, благодаря успешному взаимодействию

⁵⁵ Росфинмониторинг Годовой отчет 2022г: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2022/annualreport21.pdf>

Росфинмониторингу с Ген. Прокуратурой, МВД, ФСБ и Банком России сократилась в 3 раза доля бюджетных средств, которая проходит через рискованные банки. Это позволило уберечь около 43 млрд. и вернуть 32 млрд., а также изъять имущество в размере 7 млрд. у должностных лиц, осужденных по УК РФ.

Однако, сохраняется проблема регулирования криптовалюты, поскольку объемы операций постоянно растут и сейчас оборот составляет более 630 тыс. биткоинов. На данный момент есть возможность отслеживать деятельность более двадцать пяти тысяч участников операций с криптовалютами и обнаружено около 10 финансовых компаний, помогающих им. При этом было проведено 120 расследований и выявлено 60 уголовных дел.

Кроме того, началась реализация проекта «Прозрачный блокчейн», который может отследить транзакции с криптовалютой и узнать данные продавца и покупателя. Это проект функционирует не первый год, раньше эта программа позволяла видеть только один вид криптовалюты – биткоин, однако Росфинмониторинг произвел доработку и сейчас есть возможность распознавать более двадцати валют. Этот проект уже принес свои результаты, так как благодаря ему была ликвидирована интернет-площадка «Гидра», деятельность которой была связана с отмыванием денег, торговлей оружием и наркотиками. Благодаря таким показателем, данные проектам также заинтересовались страны СНГ для запуска в своих странах.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное в ходе дипломной работы исследование доказало актуальность реформирования ФАТФ.

При написании работы было поставлено ряд задач, которые были реализованы следующим образом:

Первая задача заключалась в раскрытии экономической сущности понятия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. В соответствии с этим было выяснено, что несмотря на появление данного явления в 1920г, оно обрело юридический смысл лишь в 1988г с принятием Венской Конвенции ООН о борьбе с незаконным оборотом наркотических средств и психотропных веществ. Так, отмывание денег – это совокупность операций, целью которых является включение товаров, прав и ценностей, полученных преступным путем, в экономику в форме законного капитала.

Вторая задача заключалась в установлении иерархии организаций по борьбе с отмыванием денег. Ключевой организацией в международной системе ПОД/ФТ является ФАТФ, поскольку ее рекомендации для большого числа стран (37 стран и 2 региональные организации, которые являются членами ФАТФ, а также 190 стран, которые официально признали рекомендации ФАТФ) имплементированы во все национальные антиотмывочные законы. Вместе с тем ее роль в последнее время снижается в силу принятия противоречивых решений по приостановке работы такого значимого участника как Россия. Второй по значимости организацией является Эгмонт Групп, имеющая 159 подразделений финансовой разведки, тем самым обеспечивая безопасность финансовых переводов на местном и международном уровне и помогая разрабатывать национальные антиотмывочные системы. Далее можно выделить МАНИВЭЛ, орган Совета Европы, активно сотрудничающий с ФАТФ, занимается оценкой соответствия основным международным стандартам противодействия отмыванию денег и

финансированию терроризма, а также эффективностью их внедрения. Также была обозначена значительная роль Базельского комитета по банковскому надзору в повышении финансовой стабильности и качества банковского надзора; Вольфсбергской группа, деятельность которой аналогична ФАТФ, занимающаяся разработкой стандартов финансовой индустрии в области борьбы с отмыванием денег (AML), политики "Знай своего клиента" (KYC) и борьбы с финансированием терроризма (CTF). Отдельно также была выделена Шестая директива ЕС и обозначен вклад МВФ в решении проблемы.

В России ключевой организацией, ответственной за борьбу с отмыванием денег и предотвращением финансирования терроризма, является Федеральная служба по финансовому мониторингу. Росфинмониторинг сотрудничает с Целевой группой по противодействию легализации преступных средств (ФАТФ), повышает уровень развития российской антиотмывочной системы. Центральный Банк сотрудничает с Росфинмониторингом, регулирует систему борьбы с легализацией преступных доходов, и, следовательно, является вторым по значимости органом. Также можно выделить Правительство Российской Федерации и Министерство финансов, отвечающие за регулирование данной области.

При реализации третьей задачи в работе были установлены масштабы отмывания денег, которые до сих пор остаются внушительными и составляют 2-5% мирового ВВП. Наибольшее количество случаев отмывания приходится на сектор финансовых услуг (36%), а если рассматривать в региональном разрезе, отмывание денег является наиболее острой проблемой в Европе (38%). При этом коррупция является одной из основных причин отмывания денег. Согласно данным международной неправительственной организацией Transparency International, коррупция, взяточничество и мошенничество составили колоссальные 69,6% штрафов за финансовые преступления, выданных в 2022 году. Также использование криптовалюты усложнило борьбу с отмыванием денег. Это угрожает не только экономике страны, способствуя

появлению экономических искажений и нестабильности, подрыву частного сектора, потере контроля над экономикой, но и социальному благополучию. В крайних случаях отмывание денег может привести к полному захвату власти законным правительством.

Четвертая задача была сконцентрирована на установлении изменения финансового мониторинга ФАТФ и смене подходов, а также в определении влияния стран Большой семерки на ФАТФ. Так, основная политика ФАТФ всегда была сосредоточена вокруг их сорока рекомендаций по борьбе с отмыванием денег и девяти специальных рекомендаций по финансированию терроризма, которые периодически пересматриваются. На данный момент существует два механизма мониторинга, ключевым из которых является экспертная оценка. Изначально эта процедура применялась только к государствам-членам, однако теперь применяются на основе ротации ко всем государствам, которые стремятся соответствовать стандартам ФАТФ. Группа мониторинга, проводит примерно одну неделю, опрашивая соответствующих участников и посещая объекты. Хотя первоначально оценки проводились сотрудниками ФАТФ и представителями государств-членов, общая методология позволяет теперь проводить оценки другим международным организациям, таким как региональные подразделения ФАТФ или Всемирный банк. В работе также был отмечен факт того, что ФАТФ была создана Группой Большой семерки и первоначально заявила о себе как о технической площадке, однако на сегодняшний день стала больше руководствоваться политическими интересами США и стран Запада при принятии решений, например, нецелесообразная приостановка деятельности России в рамках ФАТФ.

При решении пятой задачи была произведена оценка эффективности деятельности ФАТФ, выявлены проблемы и противоречия в противодействии отмыванию денег. Так, в настоящий момент деятельность ФАТФ не регулируется международным договором, у нее также нет центрального соглашения, в котором излагались бы процедуры принятия решений. Они не

являются достаточно прозрачными, в частности те, что касаются отнесение стран в серый или черный список. Существует очевидная непоследовательность в том, как эксперты по оценке относятся к рискам, связанным с финансовым исключением, и что это означает для выносимых ими рекомендаций. Это затрудняет национальным властям разработку политики, которая сохраняет финансовую целостность и поддерживает доступность финансовых услуг. Кроме того, процесс выработки правил или принятия решений ФАТФ характеризуется неравенством переговорных полномочий между развитыми и развивающимися странами и, как правило, не отражает нормы развивающихся стран, и усугубляется этот процесс экспертами, которые назначаются и оплачиваются западными странами для участия в разработке стандартов. ФАТФ оценивает, насколько эффективно были выполнены ее рекомендации, но не степень борьбы с финансовыми преступлениями в результате – у нее нет оснований для определения того, действительно ли ее действия эффективны в достижении сокращения финансовых преступлений, просто предполагается, что внедрение его стандартов приведет к желаемому результату.

В результате исполнения шестой задачи была установлена заинтересованность в реформировании ФАТФ отдельных стран. В качестве примера были взяты такие страны как Россия, Иран и Пакистан. В результате исследования было выявлено, что решения по этим странам принимались скорее из-за напряженных отношений с США и странами Запада, т.к., к примеру, Россия имеет одну из наиболее эффективных национальных антиотмывочных систем, что было признано экспертизой ФАТФ с участием американских экспертов, а также победы в номинации Эгмонт Групп. При этом по словам бывшего госсекретаря Хиллари Клинтон, США сами создали и финансировали "Аль-Каиду". Бывший президент США Дональд Трамп назвал своего предшественника Барака Обаму "основателем" ДАИШ, а Хиллари Клинтон - соучредителем. Тем не менее, стандарты ФАТФ не применяются к

США за создание таких организаций. Эти факты позволяют сделать вывод, что ФАТФ стал руководствоваться политическими интересами США и стран Запада, из-а чего Иран и Пакистан не могут выйти из черного и серого списка соответственно, а России ограничили полномочия в рамках ФАТФ.

В рамках седьмой задачи оценивалась эффективность работы Росфинмониторинга. В начале был рассмотрен вклад, который она внесла в решение проблемы отмывания денег. Так, в 2004 году в Москве по инициативе России была создана Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), которая является самым масштабным региональным органом FATF по объемам территории и численности населения стран-членов. В 2017г во время 24-го Пленарного заседания Группы Эгмонт результаты российской финансовой разведки заняли первое место в номинации «Противодействие отмыванию доходов». Перед анализом успехов Росфинмониторинга был проведен регрессионно-корреляционный анализ влияния таких факторов как объем операций с признаками обналичивания средств, переводы без открытия банковского счета, численность преступлений с наркотиками, количество зарегистрированных случаев по ст. 290 УК РФ на рост теневого сектора РФ. В процессе показатель количество зарегистрированных случаев по ст. 290 УК РФ выбыл из-за того, что R-значения были не значимы и присутствовала мультиколлинеарность. Таким образом, проведенное исследование показало высокую степень зависимости размера теневой экономики от преимущественно объема операций с признаками обналичивания средств. Так, согласно отчету, теневой сектор экономики все еще сохраняется, но благодаря работе Росфинмониторинга, 6 площадок, функционирующих в данном секторы были упразднены, благодаря чему 4,5 млрд. было возвращено государству. Кроме того, была усовершенствована процедура проекта «Прозрачный блокчейн», согласно которой теперь можно отследить транзакции большого количества криптовалют.

Заключительный этап работы был связан с разработкой перспектив развития ФАТФ и задачами реформирования. Таким образом, на основе проведенного анализа можно сделать вывод, что ФАТФ из-за своей связи со странами Запада и США навязывает другим странам, в частности развивающимся свои законы без учета их различных социально-политических или экономических реалий. Соответственно, необходимо создать справедливую систему и допустить развивающиеся страны к участию в разработке законов наравне с другими. В том числе надо создать независимый орган, который бы контролировал деятельность ФАТФ. Также ФАТФ имеет непрозрачную схему принятия решения по включению страны в серый или черный список несмотря на то, что страны при попадании в этот список сталкиваются с экономическими санкциями. Из-за такой схемы страны не могут адаптировать свои национальные системы и, следовательно, выйти из этого списка стран. Значит, ФАТФ нужно указать в мандате или выпустить регламентацию принятия своих решений. Также, следует повысить прозрачность пленарных заседаний ФАТФ, например, путем публикации протоколов или внедрения онлайн-трансляции некоторых его заседаний. Чтобы иметь возможность оценить эффективность разработанных рекомендаций следует создать специальный механизм технической помощи для работы со странами по устранению недостатков, выявленных в процессе ФАТФ. Так организация сможет отслеживать способствуют ли рекомендации сокращению финансовых преступлений для их своевременного обновления, а не только факт внедрение странами стандартов. В заключения следует также отметить, что организация должно соответствовать своему заявлению о технической платформе и принимать все решения на основе справедливой оценки национальных антиотмывочных систем, а не руководствоваться политическими мотивами.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Правовые документы

1. Венская конвенция ООН. "Конвенция против транснациональной организованной преступности" Документ предоставлен консультант Плюс. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_121543/ (Дата обращения: 13.04.2023)
2. Венская конвенция по борьбе с коррупцией [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.unodc.org/unodc/en/corruption/uncac.html> (Дата обращения: 13.04.2023)
3. Уголовный Кодекс РФ Статьи 158, 159, 172, 174, 179, 186, 228, 290 Документ предоставлен консультант Плюс. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/4dfcfc8807c829f92212ce92efe818c4a707a3ca/ (Дата обращения: 20.05.2023)
4. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция). Документ предоставлен консультант Плюс. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (Дата обращения: 20.05.2023)
5. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 N 32 (ред. от 26.02.2019) "О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем". Документ предоставлен консультант Плюс. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182365/ (Дата обращения: 20.05.2023)

6. Указание Генпрокуратуры России N 797/11, МВД России N 2 от 13.12.2016 "О введении в действие перечней статей Уголовного кодекса Российской Федерации, используемых при формировании статистической отчетности". Документ предоставлен консультант Плюс. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_209595/ (Дата обращения: 22.05.2023)
7. Постановление Правительства РФ от 09.12.2017 N 1496 (ред. от 05.04.2023) "О мерах по обеспечению исполнения федерального бюджета" (вместе с "Положением о мерах по обеспечению исполнения федерального бюджета"). Документ предоставлен консультант Плюс. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_284837/17d687ab00f933cb1ecdf445716e239bda21c973/ (Дата обращения: 24.05.2023)
8. Налоговый Кодекс РФ Статья 176. Порядок возмещения налога (в ред. ФЗ от 14.07.2022 N 263-ФЗ). Документ предоставлен консультант Плюс. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/fb50bd7a761ecf37ca1edb1d8651dd7b673b6bf1/ (Дата обращения: 24.05.2023)
9. Федеральный закон "О противодействии коррупции" от 25.12.2008 N 273-ФЗ (последняя редакция). Документ предоставлен консультант Плюс. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82959/ (Дата обращения: 13.04.2023)

Статьи в периодических изданиях

10. ABA Banking Journal Treasury: U.S. Money-Laundering Totals \$300B Annually/ABA Banking Journal – 2015 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bankingjournal.aba.com/2015/06/treasury-u-s-money-laundering-totals-300b-annually/> (Дата обращения: 15.01.2023)

11. Benjamin Fox Commission – EU must combat 1tn euro tax dodging/ Benjamin Fox// электронный журнал Euobserver – 2012 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://euobserver.com/green-economy/118450> (Дата обращения: 15.01.2023)
12. Masud Ahmad Khan FATF: from technical to political forum/Masud Ahmad Khan//The Nation Journal – 2021 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nation.com.pk/13-Jul-2021/fatf-from-technical-to-political-forum> (Дата обращения: 27.03.2023)
13. Dave Mullen-Muhr Why You Must Rethink FATF Now/Dave Mullen-Muhr// Unbounded Thoughts – 2019 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://medium.com/unboundedthoughts/why-you-must-rethink-fatf-now-8be33255986c> (Дата обращения: 27.03.2023)
14. FATF Unfairness/ DAWN Newspaper – 2022 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.dawn.com/news/1678704> (Дата обращения: 29.03.2023)
15. GPMI Progress report to G20 Leaders/GPMI – 2016. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://g20.utoronto.ca/2016/gpmi-progress-report.pdf> (Дата обращения: 29.03.2023)
16. Mehdi Garshasbi A new wave of strange claims about Iran and the FATF/ Mehdi Garshasbi// Teheran Times – 2019 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.tehrantimes.com/news/443283/A-new-wave-of-strange-claims-about-Iran-and-the-FATF> (Дата обращения: 29.03.2023)
17. RUSI acknowledges FATF being a political tool for U.S./ Teheran Times – 2020 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.tehrantimes.com/news/445234/RUSI-acknowledges-FATF-being-a-political-tool-for-U-S> (Дата обращения: 15.04.2023)
18. Pakistan accuses India of "politicising" deliberations at FATF meeting in US/ The Economic Times Newspaper – 2019 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://economictimes.indiatimes.com/news/politics-and-nation/pakistan-accuses-india-of-politicising-deliberations-at-fatf-meeting-in-us/articleshow/69906388.cms> (Дата обращения: 15.04.2023)

19. EU DisinfoLab Indian Chronicles/ EU DisinfoLab – 2020. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [disinfo.eu/wp-content...2020/12/Indian-chronicles](https://disinfo.eu/wp-content/uploads/2020/12/Indian-chronicles) (Дата обращения: 17.04.2023)
20. Mani Mehrabi How can we trust the FATF again? A new political headache for Iran/ Mani Mehrabi// United World International – 2018 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://unitedworldint.com/1147-how-can-we-trust-the-fatf-again-a-new-political-headache-for-iran/> (Дата обращения: 19.04.2023)
21. To worry or not to worry: ‘Hidden war’ on Iran/ Press TV – 2021 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.presstv.ir/Detail/2021/3/9/646894/Iran-FATF-US-war-sanctions-government-parliament> (Дата обращения: 19.04.2023)

Доклады международных организаций

22. AML Basel Index: официальный сайт. – 2023. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://index.baselgovernance.org/ranking> (Дата обращения: 17.01.2023)
23. PWC: официальный сайт, Шестая директива ЕС. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.pwc.com/mt/en/publications/financial-crime-news/highlights-of-the-6th-anti-money-laundering-directive.html> (Дата обращения: 29.01.2023)
24. PWC Отчет “Global Economic Crime and Fraud Survey”, 2021г: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.pwc.com/gx/en/services/forensics/economic-crime-survey.html> (Дата обращения: 05.03.2023)
25. Chainalysis Отчет о криптопреступлениях, 2022г [Электронный ресурс]/ Chainalysis – Режим доступа: <https://www.chainalysis.com/> (Дата обращения: 06.03.2023)
26. Basel Institute on Governance Basel AML Index 2022: 11th Public Edition (стр. 9)/Basel Institute on Governance – 2022 [Электронный ресурс] – Режим доступа: [gcffc.org/wp-content/uploads/2022...Basel_AML_Index](https://www.gcffc.org/wp-content/uploads/2022/03/Basel_AML_Index.pdf) (Дата обращения: 08.03.2023)

27. Росфинмониторинг Годовой отчет 2022г: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2022/annualreport21.pdf> (Дата обращения: 26.04.2023)

Интернет-ресурсы

28. ООН: официальный сайт, «Отмывание денег» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.unodc.org/unodc/ru/money-laundering/overview.html> (Дата обращения: 15.01.2023)

29. РБК Кровавая жатва сухого закона// РБК – 2013. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/society/21/03/2013/570405349a7947fcbd446e91> (Дата обращения: 24.01.2023)

30. Авдийский В.И., Дадалко В.А., Синявский Н.Г. «Теневая экономика и экономическая безопасность государства»: учебное пособие/В.И. Авдийский, В.А., Дадалко, Н.Г. Синявский – 3-е издание Москва: Научно-издательский центр Инфра-М — ISBN 978-5-16-012671-5. (Дата обращения: 24.01.2023)

31. Преступления в сфере экономики: учебник для вузов / И. А. Подройкина [и др.]; под редакцией И. А. Подройкиной, С. И. Улезько. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14501-

4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/512274> (дата обращения: 25.01.2023).

32. ООН: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.unodc.org/e4j/en/organized-crime/module-4/key-issues/money-laundering.html> (Дата обращения: 26.01.2023)

33. Шашкова А.В. «Международная и национальная практика противодействию коррупции и отмыванию незаконных доходов»: учебное пособие для студентов вузов/ А.В. Шашкова. – Москва: Аспект Пресс, 2014г (Дата обращения: 26.01.2023)

- 34.Эгмонт: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://egmontgroup.org/about/organization-and-structure/> (Дата обращения: 28.01.2023)
- 35.MONEYVAL, Strategy on anti-money laundering, combating the financing of terrorism and proliferation financing (2023-2027): официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rm.coe.int/moneyvalstrategy2023-2027-en/1680ab0b06> (Дата обращения: 28.01.2023)
- 36.Базельский комитет по банковскому надзору: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://wolfsberg-principles.com/about/mission> (Дата обращения: 28.01.2023)
- 37.Вольфсбергская группа: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://wolfsberg-principles.com/about/mission> (Дата обращения: 28.01.2023)
- 38.МВФ: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.imf.md/imf-aml.html> (Дата обращения: 29.01.2023)
- 39.Росфинмониторинг: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/about> (Дата обращения: 29.01.2023)
- 40.ФАТФ Методология: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://docs.yandex.ru/docs/view?tm=1682498031&tld=ru&lang=ru&name=MUMCFM-Russian-Methodology.pdf> (Дата обращения: 05.03.2023)
- 41.ФАТФ Руководство по риск-ориентированному подходу к виртуальным активам и поставщикам услуг виртуальных активов: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/guidance-rba-virtual-assets-2021.html> (Дата обращения: 05.03.2023)
- 42.Управлением по финансовому надзору Великобритании (FCA) Расследование в отношении N26: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fca.org.uk/> (Дата обращения: 08.03.2023)

43. Transparency international CORRUPTION PERCEPTIONS INDEX: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.transparency.org/en/cpi/2022> (Дата обращения: 08.03.2023)
44. Корчагин О.Н. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем: презентация. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.ranepa.ru/images/News/2018-11/29-11-2018-igsu1.pdf#:~:text=Возможные%20макроэкономические%20последствия%20отмывания%20доходов%3A,денежно-кредитной%20политике%20вследствие%20искажений%20оценок> (Дата обращения: 17.03.2023)
45. FATF What we do: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/en/the-fatf/what-we-do.html> (Дата обращения: 19.03.2023)
46. FATF Mandate of the FATF: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/en/the-fatf/mandate-of-the-fatf.html> (Дата обращения: 19.03.2023)
47. FATF “Black and grey lists”: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/en/countries/black-and-grey-lists.html> (Дата обращения: 19.03.2023)
48. CFATF Recommendation 10: Customer due diligence: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.cfatf-gafic.org/index.php/documents/fatf-40r/376-fatf-recommendation-10-customer-due-diligence> (Дата обращения: 21.03.2023)
49. ShuftiPro KYC laws and regulation: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://shuftipro.com/knowledgebase/kyc-laws-and-regulations/> (Дата обращения: 21.03.2023)
50. Sanction Scanner FATF Travel rule: [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://sanctionsanner.com/blog/financial-action-task-force-fatf-travel-rule-140> (Дата обращения: 21.03.2023)

51. ФАТФ Обновленное руководство по виртуальным активам/ ФАТФ – 2021 – стр. 109. [Электронный ресурс] – Режим доступа: fatf-gafi.org (Дата обращения: 23.03.2023)
52. Свон М. Блокчейн. Схема новой экономики/М. Свон — «Олимп-Бизнес», 2015. ISBN 978-5-9693-0360-7 (Дата обращения: 10.04.2023)
53. Chainalysis The Chainalysis Crypto Crime Report/ Chainalysis// The Blockchain Data Platform – 2022. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://go.chainalysis.com/2022-crypto-crime-report.html> (Дата обращения: 11.04.2023)
54. Росфинмониторинг: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/about/declaration> (Дата обращения: 13.04.2023)
55. Генеральная прокуратура РФ – динамика преступлений по ст. 290 УК РФ: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://crimestat.ru/> (Дата обращения: 13.04.2023)
56. Tassilo Hummel, Ingrid Melander Financial crime watchdog FATF suspends Russia over Ukraine war/Tassilo Hummel, Ingrid Melander//Reuters – 2023 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.reuters.com/world/europe/financial-crime-watchdog-fatf-suspends-russias-membership-over-ukraine-war-2023-02-24/> (Дата обращения: 20.04.2023)
57. Комраков А. Исключение России из FATF ставит под подозрение все финансовые операции/А. Комраков// Независимая газета – 2023 [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.ng.ru/economics/2023-02-26/1_8667_fatf.html (Дата обращения: 20.04.2023)
58. Росфинмониторинг – Оценка ФАТФ: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/fatf> (Дата обращения: 27.04.2023)
59. FATF Statement on the Russian Federation: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfgeneral/fatf-statement-russian-federation.html> (Дата обращения: 27.04.2023)

60. Эгмонт «Лучшие дела, расследованные группы Эгмонт 2014-2020» [Электронный ресурс] – Режим доступа: egmontgroup.org/wp-content/uploads... Группы-Эгмонт... (Дата обращения: 09.05.2023)
61. Банк России О ключевых итогах пленарного заседания Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) 6 – 17 июня 2022 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://cbr.ru/counteraction_m_ter/international/fatf/info_fatf/inf_note_june_0617/ (Дата обращения: 23.04.2023)
62. ТАСС Группа по борьбе с отмыванием денег внесла Иран в черный список/ТАСС – 2020 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://tass.ru/ekonomika/7816595> (Дата обращения: 28.04.2023)
63. ТАСС ФАТФ оставила Пакистан в своем сером списке еще на четыре месяца/ТАСС – 2022 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://tass.ru/mezhdunarodnaya-panorama/13975215> (Дата обращения: 18.05.2023)
64. ТАСС Антонов назвал опасным шагом решение FATF о приостановке членства России/ТАСС – 2023 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://tass.ru/politika/17139139> (Дата обращения: 20.04.2023)
65. Росстат, раздел Национальные счета, Валовой внутренний продукт (ВВП), Оценка теневого сектора экономики Российской Федерации. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/na-national-accounts> (Дата обращения: 25.04.2023)
66. Статистика Центробанка РФ, раздел Национальная платежная система, файл Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, Банком России и банками - нерезидентами [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/> (Дата обращения: 25.04.2023)
67. Статистика Центробанка, раздел Национальная платежная система, файл Структура платежей, проведенных через кредитные организации (по платежным инструментам) (Дата обращения: 25.04.2023)

- 68.ЕМИСС Государственная статистика – кол-во преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотиков: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.fedstat.ru/indicator/58158> (Дата обращения: 25.04.2023)
- 69.Генеральная Прокуратура РФ – кол-во преступлений по взяткам: официальный сайт. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://crimestat.ru/offenses_chart (Дата обращения: 25.04.2023)

ПРИЛОЖЕНИЕ

Табл. - Выборка для регрессионного анализа

Год	Размер теневой экономики, % ВВП	Объем операций с признаками и обналичивания средств, млрд. руб.	Переводы без открытия банковского счета, млрд. руб.	Численность преступлений с наркотиками, тыс.	Зарегистрировано случаев по ст. 290 УК РФ, тыс.
2009	22,6	2300	2980	238,5	15,7
2010	20,7	2700	3174	222,6	7,7
2011	18,8	2600	3674	215,2	6,9
2012	15	1700	4093	219	6,5
2013	16,5	1800	4268	231,5	6,7
2014	17,3	700	4352	254,7	5,9
2015	28,1	400	4100	236,9	6,5
2016	28,3	326	3613	201,2	5,3
2017	20,5	176	3371	208,7	3,2
2018	20	95	3043	200,3	3,5
2019	14,9	78	2580	190,2	4
2020	15	61	1981	200	4,5
2021	18	105	1899	205	5
2022	20,3	100	1720	207	6