

**МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО
В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ
ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ
ТЕРРОРИЗМА НА ФОНЕ ВНЕШНИХ
НЕГАТИВНЫХ ВОЗДЕЙСТВИЙ**

И. В. Ващекина

Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова,
Москва, Россия

В статье рассматриваются три уровня системы финансового мониторинга, осуществляющие противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Первый уровень образуют объединения международного статуса, на втором – находятся национальные системы, третий – формируется отдельными финансовыми и коммерческими организациями, взаимодействующими с первыми двумя уровнями. Определено место России в этих международных системах, указаны методы оценки рисков. Проанализирован вклад российских организаций в противодействие легализации незаконных доходов. Отмечено, что отмывочные схемы присутствуют во многих экономических преступлениях, а в условиях нарастающей глобализации бороться с этими преступлениями можно только согласованными действиями в рамках международных организаций. Однако международное сотрудничество в этой области осложняется разворачивающимся в последние четыре года внешнеполитическим кризисом. Свертывание международного сотрудничества – верный путь к поражению в борьбе с легализацией незаконных доходов и финансированием терроризма.

Ключевые слова: отмывание нелегальных доходов, международные объединения, российские организации, риски, методы противодействия, внешнеполитический кризис.

**DEVELOPMENT OF INTERNATIONAL
COOPERATION IN THE FIELD
OF COMBATING THE LEGALIZATION
OF CRIMINAL PROCEEDS
AND THE FINANCING OF TERRORISM
AGAINST THE BACKDROP
OF EXTERNAL NEGATIVE**

Irina V. Vashchekina

Plekhanov Russian University of Economics, Moscow,
Russian Federation

The article considers financial monitoring systems that counteract money laundering and terrorism financing, divided into three levels. The first level is formed by associations of

international status, at the second level are national systems, the third is formed by separate financial and commercial organizations interacting with the first two levels. The place of Russia in these international systems is allocated, methods of risk assessment and measures taken depending on their application are indicated. The contribution of Russian organizations to counteracting the legalization of illegal incomes has been analyzed. It is noted that at present time for laundering is characterized by constant complication of illegal schemes, speeding up illegal operations, using transit accounts, which leads to great financial and reputation losses. Clean-up schemes are present in many economic crimes, and in conditions of growing globalization, it is possible to combat these crimes only through concerted actions within the framework of international organizations. However, international cooperation in this field is complicated by the foreign policy crisis unfolding in the last four years. The curtailment of international cooperation is a sure way to defeat in the fight against the legalization of illegal incomes and the financing of terrorism.

Keywords: laundering of illegal incomes, international associations, Russian organizations, risks, countermeasures, foreign policy crisis.

Первые международные организации по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) возникли в последней четверти XX в.

Важнейшую организующую роль в ведении ПОД/ФТ играет ООН, которая проводит широкий спектр комплексных мероприятий по поддержанию законности и правопорядка во всем мире. ООН создает соответствующие направлениям правоохранительной деятельности подразделения, а также координирует взаимодействие с независимыми организациями, целью которых является ведение работы, обеспечивающей ПОД/ФТ. Среди этих структур – Управление по контролю за наркотиками и предупреждению преступности, первым разработало Глобальную программу ООН по борьбе с отмыванием доходов, введенную в действие в 1999 г. Заметных результатов в изучении организованной преступности добился Межрегиональный НИИ ООН по вопросам борьбы с преступностью и осуществления правосудия.

Помимо ООН и в сотрудничестве с ней действуют различные международные сообщества (политические и экономические). Заметное влияние на развитие международной системы ПОД/ФТ оказывают «Большая семерка» (G7) и «Большая двадцатка» (G20), Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Международный валютный фонд (МВФ), Всемирный банк, Международный банк расчетов. Эти организации определяют общую политику и осуществляют выбор стратегических направлений работы по ПОД/ФТ.

Непосредственные задачи решают специализированные организации: Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием доходов (ФАТФ); Международная организация криминальной полиции (Интерпол); Международная организация комиссий по ценным бумагам (IOSCO). Также действуют региональные объединения – аналоги ФАТФ,

в том числе Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Существенное идеологическое влияние оказывают Вольфсбергская группа и группа Эгмонт. В последние годы высокую эффективность в ПОД/ФТ обеспечивают согласованные действия национальных финансовых разведок.

Наибольшим влиянием пользуется Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием доходов, созданная в июле 1989 г. в Париже на совещании глав государств и правительств стран G7 при участии президента Комиссии Европейского сообщества. ФАТФ в своей работе опирается на взаимодействие с вышеперечисленными международными объединениями.

В структуре ФАТФ действуют три различающиеся по функционалу рабочие группы, первая из которых обеспечивает статистический и методологический анализ складывающихся нелегальных отмывочных схем, вторая отвечает за юридические вопросы, третья – за разработку рекомендаций по применению административно-финансовых мер по ПОД/ФТ.

ФАТФ осуществляет выработку рекомендаций в области ПОД/ФТ; оценку соответствия рекомендациям ФАТФ законодательств и действующей практики по ПОД/ФТ отдельных стран; мониторинг обстановки в проблемных странах, где проявляет активность организованная преступность; проводит различные мероприятия по разрешению финансовых, юридических и законодательных проблем; содействует формированию подобных ФАТФ объединений в регионах, а также полицейских подразделений, направленных на борьбу с финансовыми правонарушениями. ФАТФ тесно сотрудничает с Интерполом, который представляет собой межправительственную организацию, расследующую широкий спектр уголовных преступлений международного характера. Интерпол распространяет свое влияние на 181 страну, это вторая по масштабу международная организация после ООН.

Интерпол занимается координацией расследований на международном и национальных уровнях, в первую очередь обеспечивая противодействие международной организованной преступности, задает стандарты методов, применяемых правоохранительными органами при добытии доказательственной информации о противоправной деятельности.

В 2001 г. в составе Интерпола образовано Отделение по финансовым и высокотехнологичным преступлениям, на которое возложена обязанность борьбы с отмыванием незаконных доходов, в особенности с преступлениями на основе применения банковских карт. Для повышения эффективности деятельности Интерпола создана и постоянно пополняется Международная база данных по ПОД/ФТ.

Еще одна немаловажная по значению организация – группа Эгмонт, образование которой в 1995 г. стало закономерным следствием

развития информационного взаимодействия национальных финансовых разведок. Она объединяет финансовые разведки и аналогичные им организации 127 стран мира и имеет свои представительства на всех континентах. Любая страна, включенная в Эгмонт, получает огромные возможности по повышению эффективности деятельности по ПОД/ФТ благодаря информации, поступающей от других членов данной организации. Россия вошла в эту группу в июне 2002 г. В настоящее время деятельность Эгмонт направлена на взаимный обмен информацией между ее членами, анализ существующих способов и намечающихся тенденций развития отмывочных схем.

Активно ведется работа по ПОД/ФТ Международным банком расчетов, Межбанковской системой SWIFT, Международной организацией комиссий по ценным бумагам (IOSCO), Группой представителей офшорных стран в сфере банковского надзора (OGBS), Форумом финансовой стабильности.

Все существующие системы финансового мониторинга, осуществляющие деятельность по ПОД/ФТ, можно разделить на три уровня. Первый уровень образуют объединения международного статуса, на втором уровне находятся национальные системы, третий – формируется отдельными финансовыми и коммерческими организациями, взаимодействующими с первыми двумя уровнями.

Национальные системы по ПОД/ФТ включают государственные органы, на которые возложены функции по контролю и надзору в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В России – это Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), осуществляющая функции по противодействию легализации преступных доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения. Росфинмониторинг – государственный центр по оценке угроз (как национальным, так и международным интересам), возникающих в финансовой сфере, а также по выработке мер противодействия этим угрозам [4]. Банк России осуществляет контроль и надзор в области ПОД/ФТ в банковской сфере и на финансовых рынках. Такими же полномочиями наделены Федеральная налоговая служба (ФНС), Федеральная таможенная служба (ФТС), Пенсионный фонд России (ПФР), Генеральная прокуратура [5]. Столь значимый перечень задействованных организаций отражает чрезвычайную социальную значимость второго уровня – банковской системы – и обеспечивает ее устойчивость к криминальным воздействиям [2].

Нижний уровень системы ПОД/ФТ образуют посредники – организации, которые проводят операции с денежными средствами или иным имуществом [3]. Их перечень определяется (и при необходимости дополняется) законодательством. В него входят кредитные органи-

зации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации и лизинговые компании, организации федеральной почтовой связи, ломбарды, кредитные потребительские кооперативы, организации, занимающиеся скупкой и куплей-продажей драгоценных металлов и камней, ювелирных изделий, организации, осуществляющие управление инвестиционными или негосударственными пенсионными фондами, микрофинансовые организации. Все они в обязательном порядке информируют Росфинмониторинг о подозрительных операциях с денежными средствами и иным имуществом, которые могут указывать на отмывание денег [9].

Подробная информация о задачах, решаемых организациями, задействованными в системе ПОД/ФТ, представлена в таблице.

Субъекты международного противодействия легализации доходов и финансированию терроризма

| Организации | Цели и задачи в области ПОД/ФТ |
|-----------------------|--|
| ФАТФ | Общие рекомендации по организации ПОД/ФТ. Изучение соответствия национальных законодательств и действующей практики Рекомендациям ФАТФ. Мониторинг обстановки в проблемных странах, где проявляет активность организованная преступность. Проведение различных мероприятий по разрешению финансовых, юридических и законодательных проблем. Содействие формированию подобных ФАТФ объединений в регионах. Развитие в разных странах полицейских подразделений, направленных на борьбу с финансовыми правонарушениями |
| ЕАГ | Распространение и применение Рекомендаций ФАТФ. Проведение международных мероприятий по ПОД/ФТ. Осуществление программы взаимной оценки государств в сфере ПОД/ФТ. Координация программ международного сотрудничества. Анализ типологий преступной деятельности в сфере ПОД/ФТ, обмен опытом |
| Эгмонт | Расширение и систематизация международного обмена информацией. Повышение квалификации сотрудников ПФР. Внедрение новых информационных технологий (защищенная сеть Эгмонт). Содействие созданию ПФР в странах, не имеющих действующих программ по ПОД/ФТ или имеющих такие программы на ранних стадиях развития |
| Вольфсбергская группа | Разработка принципов ПОД/ФТ в частном банковском секторе |
| Росфинмониторинг | Представление и защита интересов РФ в сфере ПОД/ФТ на международной арене. Соответствие системы ПОД/ФТ международным стандартам. Снижение риска финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Повышение эффективности финансовых институтов как субъектов первичного финансового мониторинга. Нивелирование рисков использования кредитно-финансовой сферы для проведения сомнительных операций. Участие в декриминализации и повышении прозрачности отраслей реального сектора экономики с учетом выявленных рисков. Обеспечение сохранности средств бюджетов бюджетной системы и устойчивости бюджетной системы |

Легализация преступных доходов относится к сложно организованным международным преступлениям и осуществляется в несколько этапов. Наиболее общее деление на этапы вне зависимости от применяемой схемы отражает размещение, рассредоточение и интеграцию. На каждом этапе используются разнообразные методы и разнородные технические приемы, которые постоянно совершенствуются.

На этапе размещения, как правило, видоизменяется стартовая форма или адрес. В частности, денежный перевод (дистанцирование) скрывает их непосредственную связь с преступлением. При этом приемы размещения варьируются. Это может быть прямой контрабандный вывоз наличных денег за границу, превращение денег в другие финансовые инструменты, осуществление маскирующих обменных операций (мелких банкнот на купюры более крупного достоинства и наоборот, а также на другую валюту без использования банковских счетов). Также возможны накопление малых сумм на банковском счете; депонирование денег на банковские счета (нередко используют множество счетов в нескольких банках сразу). В качестве распространенных приемов можно привести превращение денег в материальные ценности, использование хозяйственных предприятий с большим наличным оборотом (бары, ночные клубы, рестораны, салоны красоты, казино и пр.), к легальной выручке которых присоединяются преступно полученные средства. Нередко специально создаются фиктивные предприятия, декларирующие нелегальные доходы в качестве выручки.

На этапе рассредоточения происходит отделение преступных доходов от источника их происхождения. Проводятся множественные финансовые операции между банками для сокрытия следов преступления. Перемещение денег на этой стадии скрывает происхождение доходов и владельцев денег (создавая видимость получения средств из законных источников). С этой целью используются подставные лица и фирмы, выставляющие фиктивные счета, служащие основанием для перевода денег. Как правило, подобные операции проводятся на международном уровне. В качестве маскировочной сети используются офшорные финансовые центры, где следы преступных средств теряются окончательно [8].

На этапе интеграции обеспечивается возможность преступника вновь получить доступ к уже отмытым деньгам для использования их в реальном секторе экономики. Формы интеграции легализованных преступных доходов в финансовую систему включают в себя операции с недвижимостью или произведениями искусства; аукционные сделки по искусственно измененным ценам, компенсируемым неучтенной наличностью; экспортно-импортные операции с применением двойных договоров; депонирование денег на счете зарубежной фирмы для выдачи

фиктивной ссуды; учреждение зарубежной корпорации в офшорной зоне; оформление подставного выигрыша в казино или лотерее.

Сложившееся общее представление об этапах отмыwania и используемых при этом методах и приемах, уровень развития экономики, а также политическая обстановка, существенно отразились на специфике организации и тактики по ПОД/ФТ в разных странах¹.

Страны Европейского союза выступают в этом вопросе единым фронтом (указания Евросоюза становятся обязательными для его членов), однако некоторые из них принимают инициативные документы, работая на опережение. В 1991 г. введена в действие Директива по предотвращению использования финансовой системы в целях отмыwania доходов (Директива ЕЭС от 10 июня 1991 г. № 91/308/ЕЭС). Она признала отмыwanie преступных доходов уголовно наказуемым деянием, потребовала обеспечить идентификацию клиентов и вести учет крупных сделок с валютой. На фоне терактов 11 сентября 2001 г. Европарламент расширил спектр действия этой директивы, добавив к наркоторговле и другим ранее упомянутым видам преступлений финансирование терроризма. Круг лиц, которые обязаны сообщать о правонарушениях, был распространен на занятия и профессии, напрямую не связанные с финансовым сектором (адвокатов, консультантов по налоговым вопросам, аудиторов и ревизоров).

Задолго до принятия общеевропейских директив развитые страны стали включать в собственное законодательство положения по борьбе с отмыwанием денег. Лидирует среди таких стран Италия, законодательство которой в исследуемой области складывалось из сложившегося комплекса нормативных актов по борьбе с организованной преступностью. Закон о борьбе с мафией начал действовать в этой стране с 1982 г. Он допускал осуществление проверок банковских счетов тех персон, которые подозревались в связях с мафией и подобными ей организациями. В первую очередь это касалось сделок по продаже недвижимости. Не только сделки, но и материальные условия жизни отдельных граждан, источники их доходов, а также доходов членов их семей и прочих аффилированных лиц, могут быть подвергнуты проверке. Это касается и обвиняемых по уголовным делам, и подозреваемых в принадлежности к преступным сообществам. Развитием этого акта стал закон «О деятельности финансово-кредитных институтов страны», принятый в 1990 г. Он обеспечил соответствие итальянского законодательства рекомендованному международными организациями комплексу мер по ПОД/ФТ. За подобные преступления законода-

¹ Банк России. Годовой отчет за 2016 г. – URL: http://www.cbr.ru/publ/God/ar_2016.pdf; Basel Committee on Banking Supervision. – URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs275.pdf>; Federal Financial Institutions Examination Council. – URL: <https://www.ffiec.gov/financial.htm>.

тельством страны предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок до 12 лет. Законодательные меры подкрепляются организационными: в стране создан специальный орган Банка Италии, выполняющий функции финансовой разведки, Финансовая гвардия, административно подчиненная Министерству финансов, оперативно – начальнику Генерального штаба Вооруженных сил Италии. Эти организации ведут оперативный анализ платежного баланса страны и проводят специальные расследования по обнаруженным подозрительным финансовым операциям.

Великобритания стала активно заниматься вопросами ПОД/ФТ с 1993 г. Был принят Закон об уголовной ответственности за действия по легализации доходов, полученных в результате совершения преступления, утверждены Положения о противодействии отмыванию доходов, задающие процедуры внутреннего контроля. Бездействие финансовых учреждений (например, недонесение информации уполномоченным органам) признается уголовным преступлением. За недонесение об операциях по отмыванию доходов предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок до 5 лет.

В Швейцарии финансовой разведкой занимаются специальный отдел Министерства финансов, финансовая полиция, действующая в составе Министерства внутренних дел; служба по борьбе с отмыванием доходов, являющаяся автономным подразделением федеральной полиции, однако возможности их ограничены. Только с 2001 г. запрещено ведение счетов без появления их владельцев (ранее такие счета могли открываться швейцарскими адвокатами для любого анонимного клиента). Однако директивных требований о необходимости сообщать правоохранительным органам о подозрительных операциях в законодательстве Швейцарии по понятным причинам до сих пор не имеется. При этом клиенты имеют легальное право скрывать от налогообложения средства, находящиеся на банковских счетах, поскольку налоговые органы в Швейцарии не имеют права по собственной инициативе возбуждать дела об уклонении от уплаты налогов; основаниями для доступа к информации о счетах физических лиц являются только совершенные ими уголовные преступления.

Более жестким является законодательство Австрии, где в последнее время был издан ряд прогрессивных нормативных актов, обеспечивающих деятельность по ПОД/ФТ, в том числе Закон о валютных операциях, предписывающий банкам выяснять правовой статус и подробные данные об иностранных клиентах. Умалчивание о том, что клиент является посредником, считается уголовным преступлением. В соответствии с Законом о банковском деле, теперь устанавливается личность не только постоянного, но и разового клиента (при превышении определенного лимита операции). Этот же закон предписывает

кредитным учреждениям Австрии создавать информационные и контрольные системы, позволяющие не только выявлять подозрительные операции, но и препятствовать их проведению. Уголовный кодекс позволяет трактовать легализацию незаконных доходов как уголовное преступление. За незаконные сделки в особо крупных размерах или в составе преступной организации полагаются более суровые наказания. Непосредственную деятельность по ПОД/ФТ в Австрии проводит спецподразделение, созданное в рамках Группы борьбы с организованной преступностью.

В Германии в сфере ПОД/ФТ действуют Закон о выявлении доходов, полученных преступным путем, и Закон о борьбе с торговлей наркотиками. В Уголовном кодексе ФРГ отмывание доходов прямо названо преступлением. Ими установлены требования к идентификации клиентов. Информация о подозрительных операциях направляется в правоохранительные органы и организации внутреннего контроля из всех кредитно-финансовых организаций страны, законодательно разделенных на две группы. В первую группу входят банки и небанковские финансовые институты, Федеральная почтовая служба, во вторую – предприятия и учреждения, а также компетентные физические лица.

Значительные права даны Федеральному ведомству уголовной полиции (ВКА). Оно в сотрудничестве с другими специальными службами имеет право на проведение расследований за рубежом. Также действуют таможенные розыскные службы с тем же спектром полномочий по ПОД/ФТ, что и полицейские подразделения.

Во Франции организацию деятельности по ПОД/ФТ ведут Банк Франции (Отдел контроля за операционными рисками, обеспечивающий централизованный сбор информации по сомнительным сделкам), подразделение финансовой разведки TRACFIN (находится в подчинении Министерства экономики, финансов и бюджета Франции), Банковская комиссия, контролирующая деятельность кредитных организаций и применяющая к ним при необходимости штрафные санкции. Банковская комиссия регулярно проводит общие и тематические инспекторские проверки кредитных учреждений и инвестиционных компаний.

По закону все финансовые учреждения, включая Банк Франции, в целях ПОД/ФТ должны применять системы внутреннего контроля, обеспечивать информирование надзорных органов о подозрительных ситуациях, сохранять учетные документы в течение пяти лет, обеспечивать повышение квалификации сотрудников в сфере ПОД/ФТ, поддерживать взаимодействие с подразделениями финансовой разведки. Особое внимание уделяется операциям разовых клиентов, а также сделкам на относительно большие суммы.

Активную правоохранительную работу в исследуемой области проводят США, создавшие одну из самых эффективных систем по

ПОД/ФТ, включающую взвешенную нормативную базу и разветвленную сеть контролирующих организаций, наделенных широкими полномочиями. США стали пионерами во многих аспектах борьбы за внедрение принципов по ПОД/ФТ.

Фундаментальным правовым актом стал Bank Secrecy Act (BSA), принятый в 1970 г. для противодействия операциям по легализации незаконных доходов с использованием секретных банковских счетов в иностранных банках. Он обеспечивает контроль за любыми переводами денежных средств на большие суммы, задает условия, нарушение которых влечет ответственность вплоть до уголовной. В 1986 г. вышел Money Laundering Control Act, признавший действие, направленное на отмывание доходов, уголовным преступлением, за которое предусмотрено наказание в виде лишения свободы сроком до 20 лет. В том же году Comprehensive Money Laundering Act установил обязанность банков вести учет всех документов о безналичных расчетах в сфере торговли и обслуживания, почтовых и телеграфных денежных переводов, а также банковских, кассовых и туристских дорожных чеков на относительно невысокие суммы.

Закон о борьбе с наркотиками Anti-Drug Abuse Act, 1988 г. усилил гражданскую и уголовную ответственность, вплоть до конфискации собственности. С 1990 г. Crime Central Act предоставил право Office of the Controller of the Currency (ОСС) привлекать к проведению финансовых проверок и расследований иностранные банки на взаимной основе. Federal Deposit Insurance Corporation Improvement Act (FDICIA) с 1991 г. предоставил ОСС право информировать руководство иностранных кредитно-финансовых институтов о криминальной деятельности. Развитием этих документов стали Housing and Community Development Act, принятый в 1992 г., и Presidential Decision Directive (PDD) № 42 (1995). Последний документ признал деятельность по отмыванию нелегальных доходов опасной для национальной безопасности США и других стран.

В Министерстве юстиции действует Постоянная рабочая группа по отслеживанию подозрительных финансовых операций, которая ввела форму единого для кредитно-финансовых учреждений США бланка-заявления о подозрительных операциях. В организации деятельности по ПОД/ФТ задействованы управления полиции штатов и федеральные органы контроля, в том числе Аппарат ревизора по денежному обращению, Федеральная корпорация по страхованию вкладов, Правление Федеральной резервной системы, Управление по контролю за соблюдением законности, Национальная администрация кредитного союза.

В системе ПОД/ФТ также функционирует Управление по борьбе с финансовыми преступлениями (Financial Crimes Enforcement Network

– FinCEN), которое обеспечивает классификацию финансовой информации для последующей ее передачи спецслужбам.

Постепенное включение Российской Федерации в международную систему ПОД/ФТ началось в первой декаде XXI в. [1]. Усвоение зарубежной практики вызвало широкое распространение риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ, который является основой Международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ФАТФ, а также отражен в документе «Актуальные вопросы оценки рисков отмывания денег, применения санкций, взяточничества и коррупции», изданном в сентябре 2015 г.

Банк России в Информационном письме от 27 декабря 2017 г. № ИН-014-12/64 рекомендует кредитным организациям опираться на риск-ориентированный подход, учитывая, что он позволит гибко применять меры по ПОД/ФТ с тем, чтобы более эффективно распределить имеющиеся ресурсы и направлять усилия на предупредительные меры в области высокого риска [7]. В отношении российских коммерческих банков оценка риска отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма осуществляется на основании Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Центрального банка Российской Федерации от 2 марта 2012 г. № 375-П. В соответствии с данным Положением риск отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма имеет две компоненты:

- риск совершения клиентом операций в целях отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (или риск клиента) связан прежде всего с осуществлением клиентами транзитных операций, предшествующих выводу денежных средств за рубеж или их обналичиванию;

- риск использования услуг кредитной организации в целях отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма связан с осуществлением транзита повышенного риска - схем сомнительных операций (выводом денег за рубеж или их обналичиванием).

В отношении некредитных финансовых организаций действует аналогичный документ Банка России – Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 15 декабря 2014 г. № 445-П, основополагающие тезисы которого идентичны тезисам Положения для кредитных организаций.

В настоящее время деятельность по отмыванию доходов, полученных преступным путем, характеризуется постоянным усложнением противозаконных схем, ускорением проведения нелегальных операций, использованием транзитных счетов, что приводит к большим финансовым и репутационным потерям. Поэтому все страны мира должны обеспечивать эффективную деятельность по ПОД/ФТ не только для развития собственной экономики, но и для укрепления международных экономических связей с мировыми финансовыми институтами [10].

В последние годы информационное и организационное взаимодействие между странами в сфере ПОД/ФТ подвергается суровым испытаниям [6]. Череда внешнеполитических кризисов, вызвавших непрерывную волну санкционных экономических решений, имеющих взаимообратный эффект, создает условия, в которых вынужденно ограничивается международное сотрудничество. Принятие односторонних ограничительных мер, которыми в последнее время легко разбрасываются США, нередко разделяет так называемое западное сообщество по вопросам взаимодействия с Россией, Китаем, Ираном и другими странами. В этой ситуации предприятия, корпорации, страны, региональные сообщества и экономико-политические организации оказываются перед задачей не только противодействовать незаконным сделкам, но и обеспечивать маскировку своих собственных операций, считавшихся вполне легальными еще вчера, и внезапно оказавшихся наказуемыми сегодня. Стороной, вводящей санкции, объявляются для предприятий и организаций наказания за их неисполнение, в то время как стороной, подвергшейся санкциям, наказывается их исполнение. В России уже рассматривается такой законопроект. Российским правительством также декларировано создание офшоров на территории страны. Возникающие парадоксы постепенно меняют правила игры на международном рынке, развитие которых еще потребует дальнейшего изучения.

Список литературы

1. *Бондаренко Т. Г.* Основные трудности банковской системы при переходе на международные стандарты финансовой отчетности // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2012. – № 3-1. – С. 315-323.
2. *Ващекина И. В.* Деятельность банков в рамках национальных моделей концепции социальной ответственности // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. – 2015. – № 5 (83). – С. 59-65.
3. *Ващекина И. В.* Структура национальной платежной системы и перспективы ее развития в рамках международных принципов органи-

зации // Вестник Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова. – 2016. – № 4 (88). – С. 71–80.

4. Кондратенко И. А., Ващекина И. В. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, в кредитных организациях Российской Федерации // Наука и практика. – 2017. – № 1 (25). – С. 109–113.

5. Крылова Л. В. Институциональная адекватность как критерий оценки институциональных изменений в банковском секторе России // Банковское дело. – 2017. – № 2. – С. 8–13.

6. Полевой Н. А., Полевая М. В. Синергетический аспект политических конфликтов в современном мире // Актуальные проблемы социальной и экономической психологии: методология, теория, практика : сборник научных статей. – М., 2013. – С. 98–108.

7. Сысоева А. А., Эюбов З. В., Фошкин А. Е. Анализ рынка больших данных в банковской сфере // Финансовая жизнь. – 2017. – № 1. – С. 32–35.

8. Akhmadeev R. G., Kosov M. E. De-offshore Process of the Russian Economy as a Way to Control Capital «Escape» // Международный журнал гражданского и торгового права. – 2016. – № 1. – С. 112–116.

9. Vashchekin A. N. The Functional Basis and Features of Business Wholesale Trade Companies in Russia // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2014. – № 2. – С. 42–45.

10. Vashchekin A. N., Khrustalev M. M. Studying Stability of the Econometric Model of Nonantagonistic Game of the Wholesale Market Subjects // Automation and Remote Control. – 2005. – Т. 66. – № 10. – P. 1677–1689.

References

1. Bondarenko T. G. Osnovnye trudnosti bankovskoj sistemy pri perekhode na mezhdunarodnye standarty finansovoj otchetnosti [The Main Difficulties of the Banking System in the Transition to International Financial Reporting Standards]. *Izvestiya Tul'skogo gosudarstvennogo univversiteta. Ehkonomicheskie i yuridicheskie nauki*, 2012, No. 3–1, pp. 315–323. (In Russ.).

2. Vashchekina I. V. Deyatel'nost' bankov v ramkah nacional'nyh modelej koncepcii social'noj otvetstvennosti [Activities of Banks in the Framework of National Models of the Concept of Social Responsibility]. *Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics*, 2015, No. 5 (83), pp. 59–65. (In Russ.).

3. Vashchekina I. V. Struktura nacional'noj platezhnoj sistemy i perspektivy ee razvitiya v ramkah mezhdunarodnyh principov organizacii [The Structure of the National Payment System and Prospects of Its

Development within the International Principles of the Organization]. *Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics*, 2016, No. 4 (88), pp. 71–80. (In Russ.).

4. Kondratenko I. A., Vashchekina I. V. Protivodejstvie legalizacii dohodov, poluchennyh prestupnym putem, v kreditnyh organizacijah Rossijskoj Federacii [Counteraction to Legalization of Proceeds from Crime in Credit Institutions of the Russian Federation]. *Nauka i praktika*, 2017, No. 1 (25), pp. 109–113. (In Russ.).

5. Krylova L. V. Institucional'naya adekvatnost' kak kriterij ocenki institucional'nyh izmenenij v bankovskom sektore Rossii [Institutional Adequacy as a Criterion for Assessing Institutional Changes in the Russian Banking Sector]. *Bankovskoe delo*, 2017, No. 2, pp. 8–13. (In Russ.).

6. Polevoj N. A., Polevaya M. V. Sinergeticheskij aspekt politicheskikh konfliktov v sovremennom mire [Synergetic Aspect of Political Conflicts in the Modern World]. *Aktual'nye problemy social'noj i ehkonomicheskoj psihologii: metodologiya, teoriya, praktika : sbornik nauchnyh statej*. Moscow, 2013, pp. 98–108. (In Russ.).

7. Sysoeva A. A., Ehyubov Z. V., Foshkin A. E. Analiz rynka bol'shih dannyh v bankovskoj sfere [Analysis of the Big Data Market in the Banking Sector]. *Finansovaya zhizn'*, 2017, No. 1, pp. 32–35. (In Russ.).

8. Akhmadeev R. G., Kosov M. E. De-offshore Process of the Russian Economy as a Way to Control Capital «Escape». *Mezhdunarodnyj zhurnal grazhdanskogo i torgovogo prava*, 2016, No 1, pp. 112–116.

9. Vashchekin A. N. The Functional Basis and Features of Business Wholesale Trade Companies in Russia. *Ehkonomika, statistika i informatika. Vestnik UMO*, 2014, No. 2, pp. 42–45.

10. Vashchekin A. N., Khrustalev M. M. Studying Stability of the Econometric Model of Nonantagonistic Game of the Wholesale Market Subjects. *Automation and Remote Control*, 2005. Vol. 66, No. 10, pp. 1677–1689.

Сведения об авторе

Ирина Викторовна Ващекина

кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры «Финансовые рынки»
РЭУ им. Г. В. Плеханова.
Адрес: ФГБОУ ВО «Российский
экономический университет имени
Г. В. Плеханова», 117997, Москва,
Стремянный пер., д. 36.
E-mail: vashchekina@mail.ru

Information about the author

Irina V. Vashchekina,

PhD, Assistant Professor, Professor
of the Department of «Financial Markets»
of the PRUE.
Address: Plekhanov Russian University of
Economics, 36 Stremyanny Lane, Moscow,
117997, Russian Federation.
E-mail: vashchekina@mail.ru