

УДК 338.2

DOI: 10.52531/1682-1696-2025-25-4-7-11

Научная статья

EDN: BGEYTX

ВЛИЯНИЕ НЕДОСТАТОЧНОСТИ МЕХАНИЗМОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ПОД/ФТ) НА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКУЮ СТАБИЛЬНОСТЬ ГОСУДАРСТВ-УЧАСТНИКОВ СНГ

В.И. Глотов¹, Ю.А. Илмедов²

¹ ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ
МОНИТОРИНГУ (РОСФИНМОНИТОРИНГ),
МОСКВА, РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

² МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ЮРИДИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ, МОСКВА,
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

В статье сделана попытка раскрыть и обобщить проблематику влияния слабых механизмов ПОД/ФТ на финансово-экономическую стабильность государств-участников Содружества Независимых Государств (СНГ). В работе рассматриваются общемировые тенденции формирования связи системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма с обеспечением финансово-экономической стабильности.

Ключевые слова: ПОД/ФТ, механизм, экономика, Содружество Независимых Государств (СНГ), риски, экономическая, финансовая безопасность, отмывание денег, финансирование терроризма

ВВЕДЕНИЕ

Эффективно настроенные механизмы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) оказывают положительное влияние на стабильность экономики и финансового сектора государства. В то же время государства, имеющие по тем или иным причинам слабую или недостаточно развитую «антиотмывочную» систему, подвергаются со стороны международных преступных организаций повышенным рискам внутренней дестабилизации в экономике и финансовой сфере. Это позволяет сделать

Original article

THE IMPACT OF INSUFFICIENT AML/CFT MECHANISMS ON THE FINANCIAL AND ECONOMIC STABILITY OF THE CIS MEMBER STATES

V.I. GLOTOV¹, YU.A. ILMEDOV²

¹ FEDERAL SERVICE FOR FINANCIAL
MONITORING (ROSFINMONITORING),
MOSCOW, RUSSIAN FEDERATION

² MOSCOW UNIVERSITY OF FINANCE AND
LAW, MOSCOW, RUSSIAN FEDERATION

The article makes an attempt to reveal and generalize the problems of the influence of weak AML/CFT mechanisms on the financial and economic stability of the Commonwealth of Independent States (CIS) member states. The work examines global trends in the formation of links between the system of combating money laundering and the financing of terrorism and ensuring financial and economic stability.

KEY WORDS: AML/CFT, mechanism, economics, Commonwealth of Independent States, CIS, risks, economic, financial, security, money laundering, terrorist

вывод, что работа по созданию и совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ представляет собой важную задачу для всех государств мира, включая государства, расположенные на пространстве СНГ.

СОДЕРЖАНИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Основой социальной и политической стабильности любого государства является достижение благополучия его граждан во всех сферах жизни, что обеспечивается устойчивым экономическим ростом и стабильной финансовой системой. Универсальной задачей правительств является поддержание в актуальном состоянии всех механизмов и инструментария, необходимых для обеспечения стабильности и безопасности национальной финансовой системы,

одной из перманентных угроз которой выступает деятельность международных криминальных и террористических структур.

Аналогичные угрозы распространяются и на государства-участники СНГ, что определяется достаточно высокой активностью эмитсаров международных террористических группировок на их территориях, наличием предпосылок к отмыванию денег «теневой экономики». Правительства постсоветских государств ведут активную работу по искоренению таких явлений, обращая особое внимание на развитие системы надзора за работой финансовых организаций и иных субъектов национальной экономики. Например, в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» этот регулятор осуществляет «...содействие обеспечению стабильности финансовой системы...» [2].

Для обеспечения устойчивой стабильности национальной финансовой системы регулирующие и надзорные полномочия Центрального банка в отношении ликвидности и платежеспособности были дополнены политикой предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма. В частности, в Республике Казахстан в августе 2009 г. принят Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регламентирующий работу в этой сфере [3]. Аналогичные правовые акты были приняты и во всех остальных государствах-участниках СНГ, что позволило сформировать в итоге региональную «антиотмывочную» систему на постсоветском пространстве.

Для понимания непосредственной связи системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма с обеспечением финансово-экономической стабильности необходимо учитывать следующие важные факторы.

Во-первых, криминальные организации могут обладать огромной экономической мощностью, и при отсутствии надлежащей системы ПОД/ФТ способны подорвать экономическую и политическую стабильность государства.

Во-вторых, государства выделяют значительные средства на финансирование развития и совершенствования своих национальных «антиотмывочных» систем, что свидетельствует о понимании важности этой работы.

В-третьих, в настоящее время, учитывая развитие платежных систем, появление новых средств и методов платежа, а также рост оборота виртуальных активов, возникла потребность в обновлении международных стандартов банковского надзора, связанных с ПОД/ФТ, для защиты и укрепления финансовой стабильности. Важен в данном контексте и фактор регионального подхода к имплементации международных стандартов.

Отдельные страны и международное сообщество сталкиваются с преступными организациями, которые проводят операции, связанные с очень крупными суммами денег. Масштаб проблемы и глобальные тенденции роста рисков негативного влияния финансовой преступности на экономику на фоне ослабленных национальных систем ПОД/ФТ иллюстрируется данными из нескольких достоверных источников. Эти тенденции можно с полной уверенностью приложить и к ситуации на пространстве СНГ.

Со ссылкой на данные МВФ в «Патриотическом акте» США [16] указано, что глобальный объем отмываемых денег составляет от 2 до 5% мирового валового внутреннего продукта, т.е., учитывая, что в настоящее время мировой ВВП перешагнул отметку в 100 трлн долларов США, [1] количество отмываемых денег в мире варьируется от 2 до 5 трлн долларов.

В своем ежегодном докладе о наркотиках и преступности ООН в 2023 г. представила данные, что в 2021 г. наркотики употреблял каждый 17-й житель Земли, что на 23% превысило аналогичный показатель десятилетней давности [13].

Растут объемы преступного бизнеса, связанного с торговлей людьми и незаконной миграцией. С расширением зон глобальной нестабильности в мире возникают новые формы этой преступной деятельности, приносящей криминалу более 150 млрд долларов в год [9].

Увеличиваются объемы мошеннических и кибермошеннических действий на финансовом рынке. По данным Банка России, в первой половине 2023 г. злоумышленники украли с банковских счетов и карт россиян в общей сложности более 4,5 млрд руб. По сравнению со значениями 2022 г., объем похищенных средств в 2023 г. вырос почти на 30% [11].

Федеральное бюро расследований США опубликовало свой ежегодный отчет по преступности в сети Интернет (Internet Crime Report), в котором утверждается, что в 2022 г. ущерб от интернет-мошенничества вышел на пятилетний максимум, составив более 10 млрд долларов США, что превышает показатель 2021 г. почти на 3 млрд долларов [14].

Оперативная обстановка в области обеспечения экономической и финансовой безопасности в связи с расширением применения новых информационных технологий в государствах-участниках СНГ характеризуется сегодня высокими показателями зарегистрированных преступлений и правонарушений. В 2022 г. прирост компьютерных мошенничеств на пространстве СНГ продолжился и составил, по мнению экспертов, минимум 1/3 за счет внедрения новых преступных схем социальной инженерии и использования последних достижений в сфере IT.

Интернет-мошенничества перешли в категорию транснациональных видов преступлений. Государственных границ и территориальных препятствий для их совершения не существует. Наиболее популярными

методами, используемыми для совершения мошеннических действий на пространстве СНГ, являются телефонные звонки, позволяющие вынудить пользователя предоставить свои платежные данные; вирусы, крадущие персональную информацию граждан, и фишинговые сайты. Эти важные моменты учитываются при разработке национальных политик экономической и финансовой безопасности, а также в ходе развития систем норм права государств-участников СНГ [4].

В глобальном измерении нарастают объемы коррупции. Ежегодно совокупная сумма денег, получаемых в качестве взяток, в мировом масштабе составляет триллион долларов. Значительное количество государств каждый год теряют из своих экономических активов по причине коррупции сотни миллиардов долларов. Эти денежные средства, попадая в карманы преступников, в итоге выводятся с использованием различных преступных схем за пределы стран, в которых они были получены и должны бы служить национальным экономикам. Такие средства оседают в зарубежных финансовых системах, в основном, офшорного типа, где влияние антиотмывочных систем на пресечение коррупционных преступлений по какой-либо причине ослаблено. Однако такое свободное перемещение незаконно полученных от коррупции средств возможно лишь на фоне недостаточной развитости национальных систем ПОД/ФТ стран исхода, включая государства-участники СНГ. При этом коррупции, как во всем мире, так и в рамках постсоветского пространства, подвержены практически все сферы общественной деятельности граждан и юридических лиц: от здравоохранения, спорта, защиты окружающей среды до правосудия. Основным же терпящим убытки сектором является экономика [10].

Национальные правительства и международное сообщество сталкиваются с эквивалентом надгосударственных структур в форме преступных организаций, которые генерируют огромное количество финансовых и материальных ресурсов. Их экономическая мощь не только влияет на стабильность мировых и национальных финансовых систем: она также используется для финансирования их собственной деятельности. Поведение и операции транснациональных преступных организаций наносят ущерб экономическому росту и подрывают социальную стабильность. Во многих случаях преступные группировки обходят стороной самые изощренные структуры безопасности в мире за счет практически неограниченного ресурса возможностей.

Деятельность преступных организаций затрагивает различные аспекты жизни общества в государствах-участниках СНГ. Наиболее значимое их деструктивное влияние распространяется на экономику, финансы, политику и общество. На сектор экономики преступные сообщества оказывают воздействие, в основном, тремя способами:

- сокращение ресурсов формальной экономики;
- инвестиции, противоречащие экономическим ожиданиям;
- пренебрежение к достижению нормальной прибыли.

Другими словами, незаконные средства, как правило, инвестируются криминалом в целях спекуляции, накопления или сокрытия. Это приводит к снижению темпов экономического роста, может нанести ущерб нормальному функционированию рынков финансирования и капитала, тем самым оказав депрессивное воздействие на базовые экономические процессы.

Резкий приток или отток денежных средств криминального происхождения из экономического оборота в развивающихся государствах-участниках СНГ может негативно сказаться на стабильности национальных рынков, что незамедлительно повлечет за собой следующие последствия:

- изменение процентной ставки, обменного курса, цены на недвижимость, ликвидности и котировки акций, а также долговых инструментов;
- снижение уровня прозрачности, надежности, доверия к национальной экономике, увеличение степени ее зависимости от спекулятивно настроенных финансовых рынков;
- трансфер внутренних проблем национальной экономики в плоскость мировой экономической системы.

Преступные организации могут за счет своего экономического могущества деструктивно влиять на политико-институциональный статус государств-участников СНГ, несмотря на устоявшиеся к настоящему времени стабильные политические системы. Преступные сообщества могут позволить себе любые расходы для достижения своих целей, особенно потому, что они не намерены получать прибыль. Это не является их целью в контексте решения политических вопросов. Преступные сообщества готовы коррумпировать исполнительную, законодательную и судебную власть, правоохранительные и правоприменительные органы посредством взятничества. Политическая коррупция является одним из самых высоких рисков, который приходится учитывать международному сообществу за то, что оно вынуждено сосуществовать с транснациональными преступными организациями.

После терактов 11 сентября 2001 г. в США и во всем мире наметилась тенденция к повышению степени противодействия финансовым преступлениям. Во многих случаях государства были вынуждены увеличивать свои бюджеты для обеспечения соблюдения мер по ПОД/ФТ. Кроме того, было необходимо принять более жесткое законодательство и начать профильное взаимодействие с частным сектором, что во многих случаях меняло правила игры для бизнеса. Эта тенденция не обошла стороной и государства-участники

СНГ, создавшие к настоящему времени ряд международных форматов сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

За последние десятилетия ряд международных организаций, как государственных, так и частных, предложили и внедрили комплекс рекомендаций по предотвращению и снижению рисков, связанных с различными видами преступного поведения в сфере финансов. Эта работа придала новый импульс борьбе со сложными и изощренными преступлениями и по защите стабильности государств и их экономик.

В число руководящих основ международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ, принятых также и на пространстве СНГ, входят такие, как:

- рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) [15] и ее методология оценки состояния национальных систем ПОД/ФТ [8];
- профильные резолюции Совета Безопасности ООН;
- компоненты Базельских стандартов по обеспечению финансовой стабильности [7];
- принципы корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития [12];
- правила бухгалтерского учета, такие как Международные стандарты финансовой отчетности [6];
- международные стандарты аудита Международной федерации бухгалтеров [5].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, по итогам проведенного исследования очевидно, что особую актуальность в современных условиях на пространстве СНГ приобретает проблематика обеспечения экономической безопасности в сфере финансовой деятельности, что требует не только эффективной организации и обновления тактики борьбы с преступлениями в области экономики, но и разработки современных научно-методических и организационно-тактических инструментов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма [4].

Правительства государств-участников СНГ с каждым годом вынуждены вкладывать все больше ресурсов для обеспечения контроля за соблюдением международных требований в сфере ПОД/ФТ. Эти расходы могли бы стать предметом подробных исследований, направленных на определение оптимальной цены обеспечения экономической безопасности на пространстве СНГ и ее экономической целесообразности.

ЛИТЕРАТУРА

1. БЕЛЫЙ К. ВВП стран мира – 2022. Рейтинг и доля стран в мировом ВВП / Финансовый гений. 2023 URL: <https://fingeniy.com/vvp-stran-mira-2022-rejting-i-dolya-stran-v-mirovom-vvp/> (дата обращения: 03.01.2024).

2. Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 05.01.2024 г.), ст. 7. URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1003548 (дата обращения: 03.01.2024).
3. Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» II. URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30466908 (дата обращения: 03.01.2024).
4. ЗЕНЧЕНКО Е.П., ИВЛИЕВА Н.В. Мошенничества, совершаемые с использованием информационных технологий на территориях государств-участников СНГ – Научный портал МВД России. 2023. <https://cyberleninka.ru/article/n/moshennichestva-sovershaemye-s-ispolzovaniem-informatsionnyh-tehnologiy-na-territoriyah-gosudarstv-uchastnikov-sng>
5. Международные стандарты аудита Международной федерации бухгалтеров от 09.01.2019 № 200 / law.ru 2021. URL: <https://www.law.ru/npd/doc/docid/552280523/modid/99> (дата обращения: 03.01.2024).
6. Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS). КонтурНорматив 2024. <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=41&documentId=248939>
7. МЕЛЬНИКОВА Н.С., СОЛОВЬЕВА Н.Е. Эволюция международных Базельских стандартов по обеспечению финансовой стабильности коммерческих банков и их сущность. II Индустриальная экономика. 2022. <https://cyberleninka.ru/article/n/evolyutsiya-mezhdunarodnyh-bazelskih-standartov-po-obespecheniyu-finansovoy-stabilnosti-kommercheskih-bankov-i-ih-suschnost>
8. Методология оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ / FATF 2020. <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/translations/Methodology/MUMCFM-Russian-Methodology.pdf>
9. ООН. Глобальный взгляд. Человеческие судьбы. 2015. URL: <https://news.un.org/ru/story/2015/07/1266601> (дата обращения: 03.01.2024).
10. ООН. Глобальный взгляд. Человеческие судьбы. 2023. URL: <https://news.un.org/ru/story/2023/12/1447612> (дата обращения: 03.01.2024).
11. Потери банков от киберпреступности / Tadviser.ru Государство. Бизнес. Технологии. 2023. URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Потери_банков_от_киберпреступности (дата обращения: 03.01.2024).
12. Принципы корпоративного управления ОЭСР. II OECD 1999. URL: <https://koet.syktso.ru/download/>

- oesr.pdf (дата обращения: 03.01.2024).
13. УНП ООН, Всемирный доклад о наркотиках за 2023 год (издание Организации Объединенных Наций, 2023 год). URL: https://www.unodc.org/res/WDR-2023/WDR23_ExSum_Russian.pdf (дата обращения: 03.01.2024).
 14. Federal Bureau of Investigations. Internet Crime Report 2022 / Internet Crime Compliant Center 2023. https://www.ic3.gov/Media/PDF/AnnualReport/Reports/2022_IC3Report.pdf
 15. The FATF Recommendations. // FATF 2023. <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Fatf-recommendations.html>
 16. Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools Required to Intercept and Obstruct Terrorism Act of 2001// URL: <https://www.congress.gov/107/plaws/publ56/PLAW-107publ56.pdf> (дата обращения: 03.01.2024).

REFERENCES

1. BELY K. GDP of the World's Countries – 2022. Ranking and Share of Countries in World GDP. Financial Genius. 2023. URL: <https://fingeniy.com/vvp-stran-mira-2022-rejting-i-dolya-stran-v-mirovom-vvp/> (accessed: 03.01.2024). (In Russian).
2. Law of the Republic of Kazakhstan dated March 30, 1995 N 2155 "On the National Bank of the Republic of Kazakhstan" (with amendments and additions as of 05.01.2024), Art. 7. URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1003548 (accessed: 03.01.2024). (In Russian).
3. Law of the Republic of Kazakhstan dated August 28, 2009 No. 191-IV "On Combating the Legalization (Laundering) of Proceeds from Crime and the Financing of Terrorism" II. URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30466908 (date of access: 03.01.2024). (In Russian).
4. ZENCHENKO E.P., IVLIEVA N.V. Frauds committed using information technologies in the territories of the CIS member states. Scientific portal of the Ministry of Internal Affairs of Russia. 2023. <https://cyberleninka.ru/article/n/moshennichestva-sovershaemye-s-ispolzovaniem-informatsionnyh-tehnologiy-na-territoriyah-gosudarstv-uchastnikov-sng> (In Russian).
5. International Standards on Auditing of the International Federation of Accountants dated 09.01.2019 N 200. law.ru 2021. URL: <https://www.law.ru/npd/doc/docid/552280523/modid/99> (date accessed: 03.01.2024). (In Russian).
6. International Financial Reporting Standards (IFRS). KonturNormative 2024. <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=41&documentId=248939> (In Russian).
7. MELNIKOVA N.S., SOLOVIEVA N.E. Evolution of international Basel standards for ensuring the financial stability of commercial banks and their essence. II

- Industrial Economy. 2022. <https://cyberleninka.ru/article/n/evolyutsiya-mezhdunarodnyh-bazelskih-standartov-po-obespecheniyu-finansovoy-stabilnosti-kommercheskih-bankov-i-ih-suschnost> (In Russian).
8. Methodology for Assessing Technical Compliance with the FATF Recommendations and the Effectiveness of AML/CFT Systems // FATF 2020. <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/translations/Methodology/MUMCFM-Russian-Methodology.pdf> (In Russian).
 9. UN. Global View. Human Destinies. 2015. URL: <https://news.un.org/ru/story/2015/07/1266601> (date of access: 03.01.2024). (In Russian).
 10. UN. Global Outlook. Human Destinies. 2023. URL: <https://news.un.org/ru/storv/2023/12/1447612> (date accessed: 03.01.2024). (In Russian).
 11. Bank Losses from Cybercrime. Tadviser.ru State. Business. Technologies. 2023. URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Потери_банков_от_киберпрестружности (date accessed: 03.01.2024). (In Russian).
 12. OECD Principles of Corporate Governance. II OECD 1999. URL: <https://koet.syktu.ru/download/oesr.pdf> (date accessed: 03.01.2024). (In Russian).
 13. UNODC, World Drug Report 2023 (United Nations publication, 2023). URL: https://www.unodc.org/res/WDR-2023/WDR23_ExSum_Russian.pdf (Accessed: 03.01.2024). (In Russian).
 14. Federal Bureau of Investigations. Internet Crime Report 2022. Internet Crime Compliant Center 2023 https://www.ic3.gov/Media/PDF/AnnualReport/Reports/2022_IC3Report.pdf
 15. The FATF Recommendations. FATF 2023. <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Fatf-recommendations.html>
 16. Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools Required to Intercept and Obstruct Terrorism Act of 2001. URL: <https://www.congress.gov/107/plaws/publ56/PLAW-107publ56.pdf> (Accessed: 03.01.2024).

Глотов Владимир Иванович,
к. э. н., профессор, зам. директора Федеральной службы
по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)

✉ 107450, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 39, стр. 1,
107450, Moscow, st. Myasnitskaya, house 39, building 1

Илмедов Юсуп Аллабердиевич,
аспирант Московского финансово-юридического универ-
ситета

✉ 115191, г. Москва, ул. Серпуховский вал, д.17, корп. 1,
115191, Moscow, st. Serpukhovsky Val, 17, bldg. 1