УДК 338.2
DOI: 10.52531/1682-1696-2024-24-4-47-51
Научная статья

EDN: TNXJRB

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ РИСКИ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ НА ПРОСТРАНСТВЕ СНГ

В.И. Глотов[1], Ю.А. Илмедов[2]
[1] Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), Москва, Российская Федерация
[2] Московский финансово-юридический университет, Москва, Российская Федерация

В предлагаемой статье рассматриваются негативные проявления, которые оказывает отмывание денег на национальные экономики развивающихся стран, включая государства – участники СНГ. В ходе работы авторы также исследуют возможности снижения экономических рысков отмывания денег на международном уровне, в том числе за счет межгосударственного сотрудничества в финансовой сфере.

Ключевые слова: *экономика, деньги, отмывание, негатив, риск, СНГ, Базель, индекс*

Original article

ECONOMIC RISKS OF MONEY LAUNDERING IN THE CIS

V.I. Glotov[1], Yu.A. Ilmedov[2]
[1] Federal Service for Financial Monitoring (Rosfinmonitoring), Moscow, Russian Federation
[2] Moscow University of Finance and Law, Moscow, Russian Federation

The proposed article examines the negative effects of money laundering on the national economies of developing countries, including the states participating in the SIG. In the course of the work, the authors also explore the possibilities of reducing the economic risks of money laundering at the international level, including through interstate cooperation in the financial sphere.

Keywords: *economy, money, laundering, negative, risk, CIS, Basel, index*

ВВЕДЕНИЕ

Глобализация как планетарный поступательный процесс привела к росту международного экономического обмена. Благодаря этому были устранены многие препятствия и барьеры, тем самым облегчая оборот товаров и услуг, капитала и информации, внедрение новых технологий. Появились новые формы деловой, прежде всего экономической активности, которые повлекли за собой различные формы финансовых злоупотреблений. Одним из них является отмывание денег (ОД), которое чаще всего определяется как процесс сокрытия незаконных источников дохода, полученных от преступной деятельности, с целью имитации правомерности таких доходов.

Отмывание денег чаще всего связано с коррупцией, организованной преступностью, финансовым мошенничеством, контрабандой товаров и других преступлений, направленных на получение прибыли в обход закона. Отмывание денег является проблемой международного масштаба и одной из негативных сторон современного финансового мира. Как преступная деятельность, отмывание денег негативно отражается на экономических, политических и социальных структурах государства и может серьезно угрожать финансовой стабильности и развитию демократических процессов.

СОДЕРЖАНИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

Противоправные процессы отмывания денег используют благоприятные социально-политические и экономические тенденции развития общества, а также потенциал развития национальных экономик. С течением времени эти процессы все более интернационализируются и принимают формы транснациональной организованной преступности, приспосабливаясь к ситуации не только внутри одной страны, но и на международном уровне.

По данным ООН, совокупная сумма отмытых денег в годовом исчислении составляет 2–5% валового мирового продукта, который в номинальном выражении составит от 800 млрд до 2 трлн долларов США. По оценкам ООН, до 80% этой суммы было получено

© 2024, В.И. Глотов, Ю.А. Илмедов
Поступила в редакцию 20.11.2024

за счет торговли наркотиками, которая является крупнейшим источником «грязных» денег [7].

Приведенная информация является лишь индикатором объема имеющейся проблемы. Отмывание денег оказывает крайне негативное влияние на макро- и микроэкономический уровни экономики. Эта противозаконная деятельность:

– подрывает функционирование финансового сектора;
– нарушает целостность финансовых институтов;
– ставит под угрозу частный сектор экономики;
– разрушает рыночную конкуренцию;
– негативно влияет на потенциал приватизации;
– снижает прямые иностранные инвестиции и др.

Если рынок становится объектом контроля и влияния организованной преступности, это может привести к неисчислимым взаимосвязанным негативным последствиям для национального развития. И в первую очередь это касается стран с переходной экономикой, к числу которых относятся и государства – участники СНГ.

Экономические последствия отмывания денег выражаются в стагнации и падении показателей всех сегментов экономики, ослаблении экономической системы отношений и экономической политики государства в целом, что вполне может послужить основой для развития кризисных явлений общего характера [4]. Эти негативные проявления можно свести к нескольким группам в зависимости от конкретной социальной среды, в которой происходят эти незаконные действия.

В первую очередь, в контексте СНГ необходимо отметить компрометацию процесса приватизации. Имеются в виду изменения в экономических отношениях, которые влекут за собой смену владения капиталом, увольнение рабочих, перестройку структуры управления, банкротство, ликвидацию предприятий. Отмывание денег способно негативно влиять на сотрудников, управление и структуру компании, собственников, кредиторов и отношения, связанные с частными лицами и другими предприятиями. Этот вид противоправной деятельности угрожает поставить под угрозу усилия государств, проводящих экономические реформы через приватизацию, что крайне актуально для постсоветского пространства.

Преступные сообщества располагают огромными финансовыми ресурсами и могут на коррупционной основе переопределить всех честных, законных приобретателей предприятий, которые ранее находились в государственной собственности. Это может привести к еще более широкому распространению преступности в экономике страны. Таким образом, приватизация может служить одним из экономических полигонов отмывания денег.

В качестве второй группы негативных проявлений отмывания денег на постсоветском пространстве можно привести подрыв целостности финансовых рынков. Негативному влиянию отмывания денег могут быть подвергнуты финансовые институты развивающихся стран, такие как банки, небанковские финансовые учреждения и рынки капитала, имеющие решающее значение для экономического роста. Финансовые организации концентрируют капитальные средства из национальных источников, зарубежные активы и обеспечивают успешность инвестиций в проекты, обеспечивающие устойчивый экономический рост.

Отмывание денег, проникающее в финансовые институты развивающихся стран, вызывает в них эрозию тремя способами:

– увеличивая вероятность того, что отдельные потребители будут обмануты коррумпированными сотрудниками внутри самого учреждения;
– увеличивая вероятность того, что само учреждение может быть коррумпировано или попасть под контроль преступных сообществ;
– увеличивая риски банкротства в случае, когда само учреждение становится жертвой преступников [6].

Финансовые организации, бизнес которых основан на средствах, полученных от преступной деятельности, сталкиваются с дополнительными задачами адекватного управления средствами, обязательствами и бизнес-процессами. Например, большие суммы отмытых денег, попавшие в финансовую организацию для того, чтобы затем исчезнуть оттуда без следа, потому как их перевод получателю был сделан на основании некоторых факторов, которые не являются частью обычного для организации бизнес-процесса, могут создать проблему ликвидности самой финансовой организации и, в принципе, создать обоснованную проблему в управлении банком.

К третьей группе негативных проявлений отмывания денег для развивающихся стран можно отнести нарушение контроля над экономической политикой. Отмывание денег может крайне негативно повлиять на обменные курсы и процентные ставки на финансовом рынке, поскольку преступники предпочитают реинвестировать выведенные из криминального оборота средства в проекты, которые труднее обнаружить, а не в сделки, которые приносят больше прибыли. Кроме того, включение незаконных денежных средств в легальные экономические отношения может увеличить риски монетарной нестабильности, поскольку такие средства могут повлечь за собой преднамеренное манипулирование ценами на активы и товары.

В эту же группу можно включить значительные искажения структуры потребления за счет того, что вышедшие на рынок отмытые деньги способствуют формированию большой «потребительской власти», особенно в условиях рецессии экономики [1]. Это в значительной степени способствует появлению клас-

са «новых богатых». Отмывание денег и финансовые преступления могут привести к необычным и неожиданным изменениям в структуре спроса, к нестабильности международных потоков капитала, денег и процентных ставок. Таким образом, отмывание денег затрудняет усилия правительств по осуществлению экономической политики. Это влияет и на распределение доходов и может дестабилизировать экономики за счет неэффективных мер, сдерживающих рост валового внутреннего продукта.

К четвертой группе негативных проявлений отмывания денег на экономику следует отнести экономическую нестабильность. Лица, занимающиеся отмыванием денег, в принципе, не очень заинтересованы в прибыли от их вложения. Для преступников более важна защита собственных активов. Они вкладывают средства в деятельность, которая не обязательно экономически выгодна для страны, в которой эти средства размещаются. Таким образом отмывание денег и иная финансовая преступность отвлекают средства от эффективных производственных инвестиционных проектов в пользу менее качественных инвестиций, которые надежно скрывают происхождение денег. В отдельных странах, включая некоторые государства – участники СНГ, «серые» деньги часто инвестируются в значительных объемах в такие отрасли, например, как строительство и гостиничный бизнес. Такой подход к инвестициям может носить и транснациональный характер [2].

Происходит это не из-за реального спроса на подобные вложения, а, скорее, из-за краткосрочных интересов тех, кто занимается вложением сомнительных капиталов. Когда те или иные отрасли перестают соответствовать интересам таких инвесторов, они просто отказываются от них, что приводит сами отрасли к краху и наносит огромный ущерб экономике.

К пятой группе стоит отнести такое негативное явление, как потеря государственных доходов. Отмывание денег всегда традиционно сопровождается уклонением от уплаты налогов, уходом от исполнения законов, контрабандой. Все это увеличивает налоговое бремя честных налогоплательщиков. Снижение доходов бюджета на основе потери контроля над сбором налогов приводит к падению доходов бюджета, что часто встречается в развивающихся странах, ослабляя влияние государства на экономическую политику. Отказ от налоговой отчетности – один из самых распространенных методов сокрытия преступления отмывания денег.

В то же время иногда можно наблюдать и обратную картину, когда отмывание денег может увеличить доходы государства. Преступники хотят, чтобы их деньги стали «чистыми». Для этого они стремятся платить налоги на доход, полученный незаконно. Хорошим примером может служить декларирование несуществующего высокого оборота, например, от заведений общественного питания, у которых практически нет клиентов, особенно учитывая льготные налоговые режимы для подобных предприятий. Таким образом незаконно полученные средства преобразуются в облагаемые налогом легальные деньги.

Шестой группой негативных проявлений отмывания денег можно считать рост преступности и коррупции. Отмывание денег часто представляет собой не только следствие ранее совершенного преступления, но также оно может являться отправной точкой для будущих преступлений, т.е. быть предикатным [3]. Это предполагает не только продолжение текущей преступной деятельности, но и более легкое проникновение криминала и коррупции в развивающиеся страны. Так же, как эффективный финансовый сектор является ключевым элементом других продуктивных процессов в экономике, так и эффективный канал отмывания денег является ключевым элементом роста преступности. И если государство проводит слабую политику в отношении отмывания денег, то криминальные элементы будут более продуктивны в своей преступной деятельности, как и в любом производстве или бизнесе. Одним словом, отмывание денег всегда ведет к криминализации общества.

Отмыванием денег создается угроза и внешней торговле страны – это преступление может привести к значительному сокращению государственного импорта и экспорта. Одна из наиболее простых тактик, используемых для отмывания денег и незаконного трансграничного движения капитала, заключается в переоценке импорта и снижении цен на экспорт. Это может искусственно влиять на импортные и экспортные цены. Такие сделки не фиксируются в официальной статистике, что может привести к ошибкам при принятии макроэкономических решений.

Известно, что лица, задействованные в преступлениях отмывания денег, как правило, принимают активное участие в импорте предметов роскоши. Такой импорт не стимулирует внутреннюю экономическую активность или занятость, но может ослабить внутренние цены за счет снижения рентабельности отечественных предприятий.

Еще одной, седьмой, группой негативных последствий отмывания денег является деформация подходов к сбережениям и расходам.

В отличие от обычных граждан, использующих деньги на повседневные расходы и сбережения, преступники, отмывающие большие средства, вкладывают их часто в покупку таких товаров, как недвижимость, ювелирные изделия, художественные ценности, роскошные автомобили. Негативное влияние отмывания денег на сбережения и расходы обусловлено, главным образом, тем, что в своем инвестиционном выборе финансовые преступники руководствуются желанием избежать контроля и раскрытия своей дея-

тельности, а также сохранить незаконно полученные денежные средства в ликвидном имуществе.

Наиболее заметными последствиями отмывания денег в развивающихся государствах, включая государства – участники СНГ, являются: угроза процессам приватизации, подрыв целостности финансовых рынков, утеря контроля над экономической политикой, экономическая нестабильность, рост преступности и коррупции, деформация подходов к сбережениям и расходам. В качестве результатов проявления этого негативного влияния отмывания денег на экономику возможно затягивание экономических реформ, потеря репутации государства, ослабление финансовой системы и множество прочих отрицательных последствий.

Отмывание денег – это глобальная проблема, которая несет в себе негативные последствия для экономики, политики и социального сектора.

В стремлении ограничить незаконную деятельность по отмыванию денег международное сообщество приняло подход по внедрению нормативного регулирования, определяемого в глобальном масштабе, а также определению соответствующих средств и процедур. Международным сообществом была принята серия международно-правовых актов, в которых рассматривалась незаконная финансовая деятельность по отмыванию денег и ее формы, а также меры по противодействия, такому виду преступной активности.

На международном уровне были учреждены такие организации, как Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и 9 региональных групп по ее типу, Группа «Эгмонт», которая объединяет подразделения финансовой разведки более чем 160 стран мира.

Важную роль в работе по противодействию отмыванию денег в глобальном масштабе играют Базельский комитет по банковскому надзору и Базельский Институт управления, разработавший один из самых надежных индикаторов уровня рисков отмывания денег и финансирования терроризма в мире – Базельский индекс ПОД (англ. Basel Anti-Money Laundering Index). Это единственный независимый индекс ранжирования стран по риску отмывания денег и финансирования терроризма, основанный на исследованиях Института.

Согласно индексу 2023 года, страны с наибольшим риском отмывания денег: Гаити (8,25), Чад (8,14), Мьянма (8,13), Демократическая Республика Конго (8,10), Республика Конго (7,91) и Мозамбик (7,88). Эти страны не могут добиться сколь-нибудь значимого прогресса в предотвращении отмывания денег и финансировании терроризма. Что касается государств – участников СНГ, то наибольшие риски ОД/ФТ отмечаются в находящемся на 25-й позиции Туркменистане (6,80), 41-ю и 42-ю позиции в рейтинге занимают соответственно Кыргызстан (6.00) и Таджикистан (5,91) [3].

Как считают эксперты Базельского института управления, все эти сраны объединяет низкий уровень пограничного контроля, слабые государственные институты, подвергающие их трансграничным преступлениям, связанным с наркотиками и торговлей людьми, коррупции, контрабанде, грабежам, незаконной торговле драгоценными металлами и камнями, таможенному мошенничеству.

Необходимо отметить, что Базельский индекс ПОД измеряет риски отмывания денег и финансирования терроризма в странах, используя данные Basel Anti-Money Laundering из общедоступных источников, таких как, например, материалы профильных международных организаций: Transparency International, ФАТФ, Всемирный банк, Всемирный экономический форум и многих других структур.

Базельский индекс ПОД не измеряет какие-либо объективные статистические показатели объемов отмывания денег или финансирования терроризма, он предназначен для оценки исключительно рисков такой деятельности. Основная цель Индекса состоит не в том, чтобы ранжировать страны поверхностно по сравнению друг с другом, но чтобы дать общую картину различных уровней рисков стран, которые будут служить прочной основой для изучения их прогресса в противодействии отмыванию денег по временной шкале.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Развитие технологий и глобализация создают все новые возможности для конвертации грязных денег в различные юридические формы финансовых активов. Факты отмывания денег ежедневно отмечаются во многих странах мира. Со своей стороны, государства пытаются с помощью различных мер предотвратить или замедлить это явление.

Отмывание денег по степени своей социальной опасности является одним из наиболее серьезных видов экономических преступлений, поскольку затрагивает основы государственности и экономические системы стран. Формы этой организованной преступной деятельности не всегда легко заметны, о чем свидетельствуют многочисленные примеры из практики. Это объясняет важность принятия международных решений по противодействию отмыванию денег в глобальном масштабе.

Негативное влияние отмывания денег на экономику выходит на первый план и усиливается в периоды кризисов и экономических реформ. Измерить негативное влияние отмывания денег на экономическое развитие достаточно затруднительно, однако, очевидно, что такая деятельность наносит ущерб финансовым институтам, которые имеют решающее значение для обеспечения экономического роста. Отмывание денег снижает производительность в реальном секторе экономики, сдерживая и поощряя криминал и кор-

рупцию, которые, в свою очередь, замедляют экономический рост и развитие. Отмывание денег искажает показатели международной торговли и движения капитала. Все это требует тщательного изучения экономической природы отмывания денег для того, чтобы меры общей экономической политики на национальном и на международном уровнях могли обеспечить предотвращение подобных преступлений.

Очевидно, что каждая отдельная страна в этой борьбе должна получать помощь международного сообщества, поскольку организованная преступность не имеет государственных границ. Только национальных стратегий в данном случае недостаточно для искоренения этой проблемы по причине ее транснационального характера, способности адаптироваться к различным социальным, политическим и экономическим изменениям.

Литература

1. **Махова Л.А., Хайкин М.М.** Проблемы природной ренты в национальной экономике // Проблемы современной экономики, 2016. № 2 (58). URL: http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=5772. 16.03.2024.
2. Мониторинг взаимных инвестиций в странах СНГ 2017. Доклад №45 // Центр интеграционных исследований. СПб. 2017. URL: https://i-ussiancouncil.ru/upload/iblock/dd4/edb-centre_2017_report-45_mim-cis_rus.pdf. 16.03.2024.
3. Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне // ФАТФ 2013. URL: https://cbr.ru/content/document/file/156357/fatf_risk_accessm. 16.03.2024.
4. Экономический кризис: что это, причины и последствия, примеры // РБК Академия 25 июня 2022. URL: https://quote.rbc.ru/news/article/62b331049a79474260be9166?from=copv. 16.03.2024.
5. Basel Anti-Money Laundering Index. URL: https://index.baselgovernance.org/ 16.03.2024.
6. **Brent L.** Bartlett The negative effects of money laundering on economic development // International Economics Group Dewey Ballantine LLP for ADB, 2002. URL: https://waleolusi.files.wordpress.com/2013/05/the-negative-ef Tects-of-money-laundering-on-econorn.pdf. 16.03.2024.
7. **Stone P.** How America Became the Money Laundering Capital of the World // TNR 2021. URL: https://newrepublic.com/article/162321/america-money-laundering-capital-fincen. 16.03.2024.

References

1. **Makhova L.A., Khaikin M.M.** Problems of natural rent in the national economy. *Problemy sovremennoy ekonomiki.* 2016;2;(58). URL: http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=5772. 03.16.2024. (In Russian).
2. Monitoring mutual investments in the CIS countries 2017. Report N 45. Center for Integration Studies. St. Petersburg. 2017. URL: https://i-ussiancouncil.ru/upload/iblock/dd4/edb-centre_2017_report-45_mim-cis_rus.pdf . 03.16.2024. (In Russian).
3. Assessment of the risks of money laundering and terrorist financing at the national level. FATF 2013. URL: https://cbr.ru/content/document/file/156357/fatf_risk_accessm. 16.03.2024. (In Russian).
4. Economic crisis: what is it, causes and consequences, examples. RBC Academy June 25, 2022. URL: https://quote.rbc.ru/news/article/62b331049a79474260be9166?from=copv. 16.03.2024. (In Russian).
5. Basel Anti-Money Laundering Index. URL: https://index.baselgovernance.org/ (date of access: 16.03.2024).
6. **Brent L.** Bartlett The negative effects of money laundering on economic development . International Economics Group Dewey Ballantine LLP for ADB, 2002. URL: https://waleolusi.files.wordpress.com/2013/05/the-negative-ef Tects-of-money-laundering-on-econorn.pdf. 16.03.2024.
7. **Stone P.** How America Became the Money Laundering Capital of the World. TNR 2021. URL: https://newrepublic.com/article/162321/america-money-laundering-capital-fincen. 16.03.2024.

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, K-450, st. Myasnitskaya, house 39, building 1

Илмедов Юсуп Аллабердиевич,
аспирант Московского финансово-юридического университета

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