

РАЗДЕЛ I. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ

УДК 336

DOI: 10.18384/2310-6646-2020-4-8-15

МЕЖДУНАРОДНАЯ СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА: АНАЛИЗ ОБЩЕМИРОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Бричка Е. И.¹, Захарченко Е. С.^{1,2}, Жаркова Ю. С.¹

¹Ростовский государственный экономический университет
344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 69, Российская Федерация

²Российская таможенная академия (Ростовский филиал)
344002, г. Ростов-на-Дону, пр. Буденновский, д. 20, Российская Федерация

Аннотация.

Цель. Провести анализ международной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, исследовать показатели за 2014–2018 гг.: количество террористических атак, объём конфискованных наркотиков, численность жертв принудительного труда (рабства), полученные денежные переводы.

Процедура и методы. Проанализированы корпус нормативных документов федерального уровня, фактологические данные, исследования российских учёных. В работе использованы методы: наблюдения, сравнения, анализа, синтеза, индукции.

Результаты. Исследование мировых показателей позволяет сделать вывод об эффективности деятельности международной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Теоретическая и/или практическая значимость. В цифрах наглядно представлены международная система противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, существующие угрозы и уязвимости, а также пути её развития.

Ключевые слова: противодействие отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма, ВВП, отчёт ФАТФ, оборот наркотиков

INTERNATIONAL SYSTEM FOR MONEY LAUNDERING AND FINANCING OF TERRORISM COUNTERACTION: THE ANALYSIS OF GLOBAL INDICATORS

E. Brichka¹, E. Zakharchenko^{1,2}, Yu. Zharkova¹

¹Rostov State University of Economics
69, B. Sadovaya ul., Rostov-on-Don, 344002, Russian Federation

²Russian Customs Academy (Rostov Branch)
20, Budennovsky pr., Rostov-on-Don, 344002, Russian Federation

© СС ВУ Бричка Е. И., Захарченко Е. С., Жаркова Ю. С., 2020.

Abstract.

Aim. To analyze the international system against money laundering and the financing of terrorism, investigate the 2014–2018 indicators: the number of terrorist attacks, the amount of confiscated drugs, the number of victims of forced labor (slavery), the money transfers received.

Methodology. The body of regulatory documents of the federal level, factual data, research of Russian scientists was analyzed. The work used the methods of: observation, comparison, analysis, synthesis, induction.

Results. The study of global indicators enabled to draw the conclusion about the effectiveness of the international system for countering the legalization of criminal proceeds and the financing of terrorism.

Research implications. The figures clearly show the international system against the laundering of criminal proceeds and financing of terrorism, the existing threats and vulnerabilities, as well as the ways of its development.

Keywords: Anti Money Laundering and Counter-Financing of Terrorism GDP, FATF report, drug trafficking

Введение

Активное развитие технологий, финансовых инструментов и расширение масштабов экономических систем увеличили возможности для получения доходов, минимизации определённых рисков и стабилизации большинства операций. В то же время этот позитивный процесс привёл к тому, что теневая экономика и преступное сообщество мира, несмотря на увеличение способов борьбы с ними, получили новые возможности для ведения своей деятельности [2]. Доходы, возникшие в результате ведения незаконной деятельности, проходят этапы легализации для применения их в открытую. Мировое сообщество ведёт деятельность по борьбе с отмыванием доходов, как в совокупности, так и в отдельных странах. Несмотря на большое количество работ, посвящённых вопросам противодействия отмыванию денег и/или финансированию терроризма, следует отметить, что в настоящее время проблема легализации незаконных доходов в отечественной литературе изучается преимущественно с юридической точки зрения [1; 3; 4].

Целью данной работы является анализ развития мировой системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) на основе исследования отдельных мировых показателей для оценки эффективности её деятельности.

Современная международная система ПОД/ФТ находится в стадии, когда при наличии огромного объёма данных, использовании современных технологий и высокого уровня автоматизации процессов для определения приоритетности, инициирования и содействия в расследованиях преступлений нет чёткого обозначения границ и степени эффективности системы в целом. Однако существует возможность рассмотрения данной проблемы на основании значений, которые при прочих равных условиях могут быть интерпретированы для определения состояния самой системы.

Общемировые показатели международной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма

Текущее состояние международной финансовой и экономической систем можно отследить на основании актуальных отчётов международных организаций [5].

Роль по разработке и координации исполнения рекомендаций и методических аспектов борьбы с легализацией преступных доходов на метауровне системы ПОД/ФТ принадлежит **Группе разработки финансовых мер борьбы с отмывани-**

ем денег – ФАТФ (The Financial Action Task Force – FATF), являющейся межправительственной организацией, которая вырабатывает мировые стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ государств этим стандартам¹.

Объём деятельности и степень воздействия ФАТФ на международную систему противодействия можно оценить по количеству входящих и связанных с ФАТФ стран (37) и организаций и их влиянию на международную арене². Инструменты ФАТФ и принципы построения международной системы противодействия являются значимыми для всего международного сообщества.

Однако в контексте данного исследования наиболее оптимально рассматривать результативность входящих в ФАТФ государств по отдельности, т. е. в частности, т. к. современная практика противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма опирается на её деятельность в комплексе, приходя к индуктивному умозаключению.

В состав ФАТФ входят 37 стран-участниц, однако все они находятся на разном уровне экономического развития, что может исказить общую картину.

На рис. 1 представлены мировые показатели за 2014–2018 гг.: уровень ВВП, объём экспорта товаров и объём полученных денежных переводов в мире.

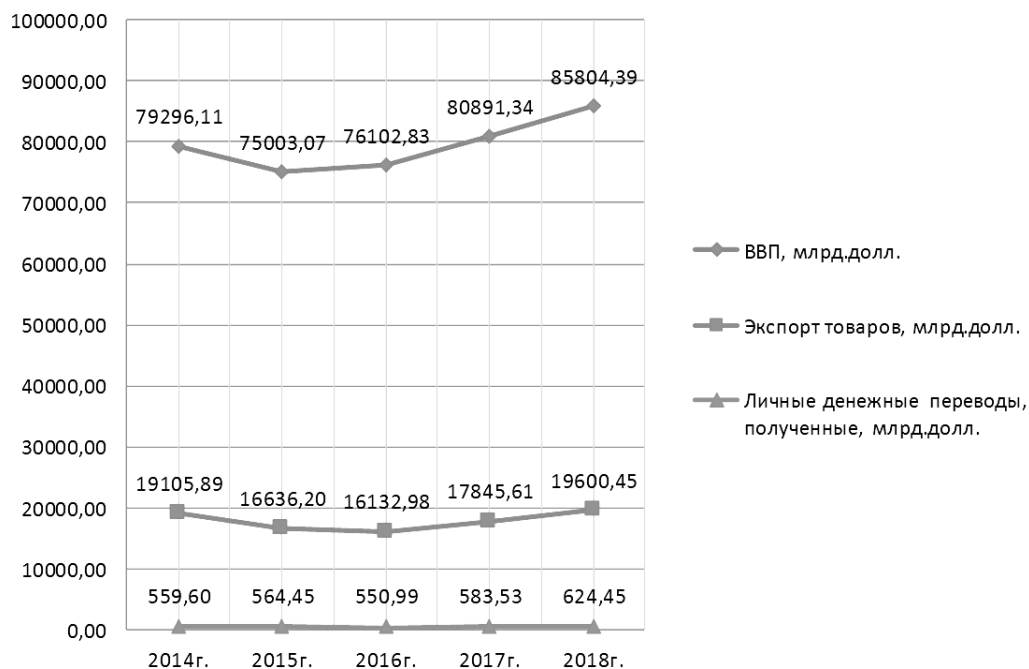


Рис. 1. / Fig. 1. Изменение мировых показателей в период 2014–2018 гг. / Dynamics of the global indices during the period 2014–2018.

Источник: составлено авторами по данным Мирового Банка.
URL: <https://data.worldbank.org/indicator> (дата обращения: 22.10.2020).

¹ Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма // Eurasian Group: [сайт]. URL: <https://eurasiangroup.org/ru> (дата обращения: 06.10.2020).

² The Financial Action Task Force (FATF) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fatf-gafi.org> (дата обращения: 06.10.2020).

Данные показатели позволяют оценить уровень угрозы нелегального получения доходов и отмывания их в мировом масштабе.

Чем выше ВВП внутри государства, тем больше объём денежных потоков и доходов в этой стране. Данный факт, в свою очередь, является фактором, увеличивающим шанс сокрытия нелегальных доходов и возможности их отмывания. Т. е. ВВП как показатель дохода способен проиллюстрировать возможность появления и сокрытия нелегальных денежных средств во всей системе ПОД/ФТ.

Экспорт товаров предполагает постоянный обмен денежных средств на некоторые товары между странами, что означает наличие непрерывного потока, который может быть трудно отслеживаемым или недостаточно прозрачным на некоторых этапах перехода между государствами. В связи с этим большое количество схем по отмыванию преступных доходов, а также способов нелегального заработка проходит через сферу торговли между странами.

Банковские онлайн-переводы частных лиц трудно отслеживать. Неконтролируемость реального перемещения денежных ресурсов способствует созданию поля для осуществления нелегальных операций.

На основании данных рис. 1 видно, что мировые объёмы ВВП с каждым годом увеличиваются, несмотря на спад в кризисные годы¹. Изменение объёма экспорта товаров и личных перечислений менялось в соответствии с изменением уровня ВВП, при этом стоит заметить, что экспорт в среднем составляет 22% от объёма ВВП. Данное значение подразумевает, что в мировом масштабе 22% ВВП приходится на обмен товарами между странами, что значит возможность более лёгкого укрывательства нелегальных доходов через торговлю. Тем не менее наличие подобных показателей является лишь возможными областями, в которых могут осуществляться как получение незаконного дохода, так и его легализация.

Понимание ситуации реального изменения результативности работы системы противодействия возможно на основании показателей, непосредственно связанных либо с преступлениями, дающими доход, либо со способами отмывания, либо с последствиями, например, финансированием терроризма. Однако, вопреки рекомендациям ФАТФ, не все страны активно публикуют данные о состоянии их национальных систем ПОД/ФТ, что затрудняет оценку эффективности функционирования международной системы на основании конкретных показателей.

Масштабы отмывания денег возросли, что, как принято считать, способствует разрушению финансовой системы и поддержанию торговли наркотиками, женщинами и детьми для коммерческого секса, контрабанды оружия и финансирования терроризма. Данные правонарушения характерны для совершения не только преступниками в классическом понимании данной категории, но и вовлечёнными в процедуру коррумпированными должностными лицами финансовых учреждений. Экспансия финансового капитализма позволила создать *всемирные потоки капитала* в слабо регулируемой финансовой системе. Финансовые убежища и электронные платёжные технологии, поддерживающие анонимные отношения с клиентами, в свою очередь, открывают возможности для отмывания незаконных доходов, не вызывая подозрений со стороны государственных органов.

С учётом имеющихся данных об изменении уровня общемирового ВВП и объёма легального экспорта показательно рассмотреть результативность деятельности интернациональной системы ПОД/ФТ на основании данных о:

- 1) количестве террористических актов в мире как показателя возможности снижения объёмов финансирования терроризма;

¹ The World Bank [Электронный ресурс]. URL: <https://data.worldbank.org/indicator> (дата обращения: 06.10.2020).

- 2) объёмах конфискованных наркотических препаратов и психотропных веществ (кокаин, каннабис, экстази, амфетамин, прочие вещества и их производные);
- 3) количестве жертв современного рабства или принудительного труда¹.

Эти показатели являются относительными в любой практике, т. к. реальное число подобных преступлений неизвестно и значения, представленные на рис. 2, являются зарегистрированными случаями, которые, в свою очередь, имеют погрешность в ходе подачи данных в источники официальной статистики.

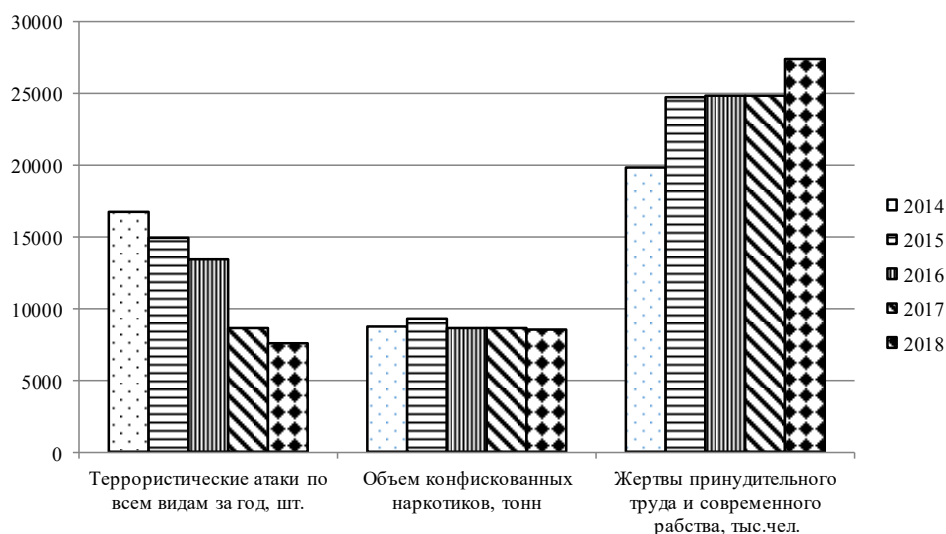


Рис. 2. / Fig. 2. Динамика показателей, характеризующих работу международной системы ПОД/ФТ за период 2014–2018 гг. / Dynamics of the indicators characterizing the work of the international AML/CFT system for the period of 2014–2018.

Источник: составлено авторами.

Относительно общей позитивной статистики объёма ВВП (согласно данным рис. 1 и 2) наблюдается сокращение негативных факторов – наркоторговли и уровня террористической активности.

Однако объёмы современного рабства с учётом возможности получения нелегального заработка на основании данного «рынка труда» требуют особого внимания, как со стороны прочего мирового сообщества, так и со стороны международной системы ПОД/ФТ, т. к. доходы, полученные из данного источника, должны подвергаться легализации, т. е. находиться в компетенции международных органов. В то же время следует учитывать, что разница между оценками разных лет не может быть абсолютно объяснима ухудшением ситуации. Уточнения по количеству жертв современного рабства эксперты сделали, опираясь на новую методику анализа данных, которая активное развитие получила в 2014–2016 гг.

Особое внимание заслуживает ситуация с террористическими актами, которые сократились более чем в 2 раза за рассматриваемый период. Деятельность между-

¹ Global Seizures of drugs // UNODC: [сайт]. URL: https://dataunodc.un.org/drugs/global_seizures-2017 (дата обращения: 06.10.2020); Overview: Terrorism in 2014 [Электронный ресурс]. URL: https://www.start.umd.edu/pubs/START_GTD_OverviewofTerrorism2014_Aug2015.pdf (дата обращения: 06.10.2020); Overview: Terrorism in 2016 [Электронный ресурс]. URL: https://www.start.umd.edu/pubs/START_GTD_OverviewTerrorism2016_August2017.pdf (дата обращения: 06.10.2020).

народной системы противодействия отмыванию доходов напрямую связана с финансированием терроризма, что позитивно отразилось на количестве преступлений данной категории.

К сожалению, единого механизма определения эффективности и результативности деятельности международной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма не существует, т. к. оценки ФАТФ позволяют исчерпывающе оценить только отдельные национальные системы, в то время как вся мировая система ПОД/ФТ более масштабна. По известным причинам невозможно оценить отдельные показатели в силу высокой степени «тенистости» рассматриваемого явления. Однако существует возможность построения характеристики на основании общих статистических данных, которые могут описывать результативность международной системы.

Современная международная система ПОД/ФТ ведёт активную деятельность по улучшению собственных способов работы, изменению рекомендаций, совершенствованию способов взаимодействия и повышению эффективности. Данные факторы напрямую отражены не только в рассмотрении текущего и предшествующего состояния системы, но и в перспективных направлениях её развития, возможных реакциях на возникающие проблемы.

Заключение

Текущее состояние системы ПОД/ФТ и её стратегические цели показывают возможность повышения гибкости и скорости реакции всей системы на возникающие проблемы. Современное состояние показателей террористической активности даёт возможность говорить, что работа в области противодействия финансированию терроризма ведётся активно, финансовые потоки для ведения террористических действий сокращаются при прочих равных условиях. А вот состояние рынков рабочей силы и наркоторговли не позволяет ФАТФ и ООН ослаблять степень воздействия на национальные системы и снижать контроль за текущей политикой государств и международных организаций.

Необходима адаптация опыта противодействия финансированию терроризма для недопущения дальнейшего роста рынка торговли людьми и наркоторговли, а также для их сокращения и последующей минимизации. Привлечение научного сообщества и практиков, занимающихся ПОД/ФТ, позволит сформировать для правоохранительных органов конкретные уточнённые меры для реализации поставленных задач.

Статья поступила в редакцию 13.05.2020.

ЛИТЕРАТУРА

1. Абдуллаева В. С., Захарченко Е. С. Противодействие налоговым преступлениям как инструмент обеспечения финансовой безопасности государства // Финансовые исследования. 2018. № 1. С. 31–39.
2. Алифанова Е. Н., Евлахова Ю. С., Захарченко Е. С., Ильин А. В. Мета-анализ эффективности систем ПОД/ФТ европейских стран: идентификация уязвимости на наднациональном уровне // Финансовые исследования. 2018. № 4 (61). С. 48–56.
3. Бричка Е. И., Карпова Е. Н., Жаркова Ю. С. Анализ уязвимости рынка ценных бумаг к процессам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма // Учёные записки Российской академии предпринимательства. 2019. Т. 18. № 3. С. 62–69.

4. Глотов В. И., Альбеков А. У., Алифанова Е. Н. Финансовый мониторинг: учебник. Ростов-на-Дону, 2019. 174 с.
5. Соколова В. В., Бричка Е. И. Вовлеченность коммерческих банков в процессы отмыwania преступных доходов: анализ российской практики // Финансовые исследования. 2019. № 1 (62). С. 92–100.

REFERENCES

1. Abdullaeva V. S., Zakharchenko E. S. [Countering tax crimes as a tool to ensure the financial security of the state]. In: *Finansovye issledovaniya* [Financial studies], 2018, no. 1, pp. 31–39.
2. Alifanova E. N., Evlakhova Yu. S., Zakharchenko E. S., Ilin A. V. [Meta-analysis of the effectiveness of AML/CFT systems in European countries: identification of vulnerabilities at the supranational level]. In: *Finansovye issledovaniya* [Financial studies], 2018, no. 4 (61), pp. 48–56.
3. Brichka E. I., Karpova E. N., Zharkova Yu. S. [Analysis of the vulnerability of the securities market to the processes of legalization (laundering) of criminal proceeds and financing of terrorism]. In: *Uchenye zapiski Rossiiskoi akademii predprinimatelstva* [Scientific notes of the Russian Academy of Entrepreneurship], 2019, vol. 18, no. 3, pp. 62–69.
4. Glotov V. I., Albekov A. U., Alifanova E. N. *Finansovyi monitoring* [Financial monitoring]. Rostov-on-don, 2019. 174 p.
5. Sokolova V. V., Brichka E. I. [The involvement of commercial banks in the processes of money laundering: analysis of Russian practice]. In: *Finansovye issledovaniya* [Financial studies], 2019, no. 1 (62), pp. 92–100.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Бричка Елена Ивановна – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков Ростовского государственного экономического университета;
e-mail: ktyxbr@inbox.ru

Захарченко Елена Сергеевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков Ростовского государственного экономического университета, старший преподаватель кафедры экономической теории и международных экономических отношений Российской таможенной академии (Ростовский филиал);
e-mail: venus89@list.ru

Жаркова Юлия Сергеевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков Ростовского государственного экономического университета;
e-mail: zharkova-78@mail.ru

INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

Elena I. Brichka – Cand. Sci. (Economics), Assoc. Prof., Department of Financial Monitoring and Financial Markets, Rostov State University of Economics;
e-mail: ktyxbr@inbox.ru

Elena S. Zakharchenko – Cand. Sci. (Economics), Assoc. Prof., Department of Financial Monitoring and Financial Markets, Rostov State University of Economics, Senior Lecturer, Department of Economic Theory and International Economic Relations, Russian Customs Academy (Rostov Branch);
e-mail: venus89@list.ru

Yuliya S. Zharkova – Cand. Sci. (Economics), Assoc. Prof., Department of Financial Monitoring and Financial Markets, Rostov State University of Economics;
e-mail: zharkova-78@mail.ru

ПРАВИЛЬНАЯ ССЫЛКА НА СТАТЬЮ

Бричка Е. И., Захарченко Е. С., Жаркова Ю. С. Международная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма: анализ общемировых показателей // Вестник Московского государственного областного университета. Серия: Экономика. 2020. № 4. С. 8–15.

DOI: 10.18384/2310-6646-2020-4-8-15

FOR CITATION

Brichka E. I., Zakharchenko E. S., Zharkova Yu. S. International System for Money Laundering and Financing of Terrorism Counteraction: The Analysis of Global Indicators. In: *Bulletin of Moscow Region State University. Series: Economics*, 2020, no. 4, pp. 8–15.

DOI: 10.18384/2310-6646-2020-4-8-15