


Тема 2: Взаимосвязь отмывания преступных доходов и финансирования терроризма с иными противоправными деяниями на международном уровне

Содержание

- 1. Последствия легализации преступных доходов для национальных экономических и финансовых систем.
- 2. Опасности применения глобальных технологических и финансовых инноваций в целях финансирования терроризма.
- 3. Взаимосвязь отмывания преступных доходов, финансирования терроризма и коррупции на международном уровне.

- 1. Последствия легализации преступных доходов для национальных экономических и финансовых систем.

Негативные последствия отмывания денег:

- Колебания спроса на капитал, не соответствующие базовым изменениям в экономике  проблема «бегства капитала».
- бегство капитала - это нелегальный ввоз и вывоз краткосрочного капитала (*Д.Каддингтон*)
- бегство капитала-это движение капитала из страны, которое противоречит ее национальным интересам (*Ч.П. Киндлебергер*)

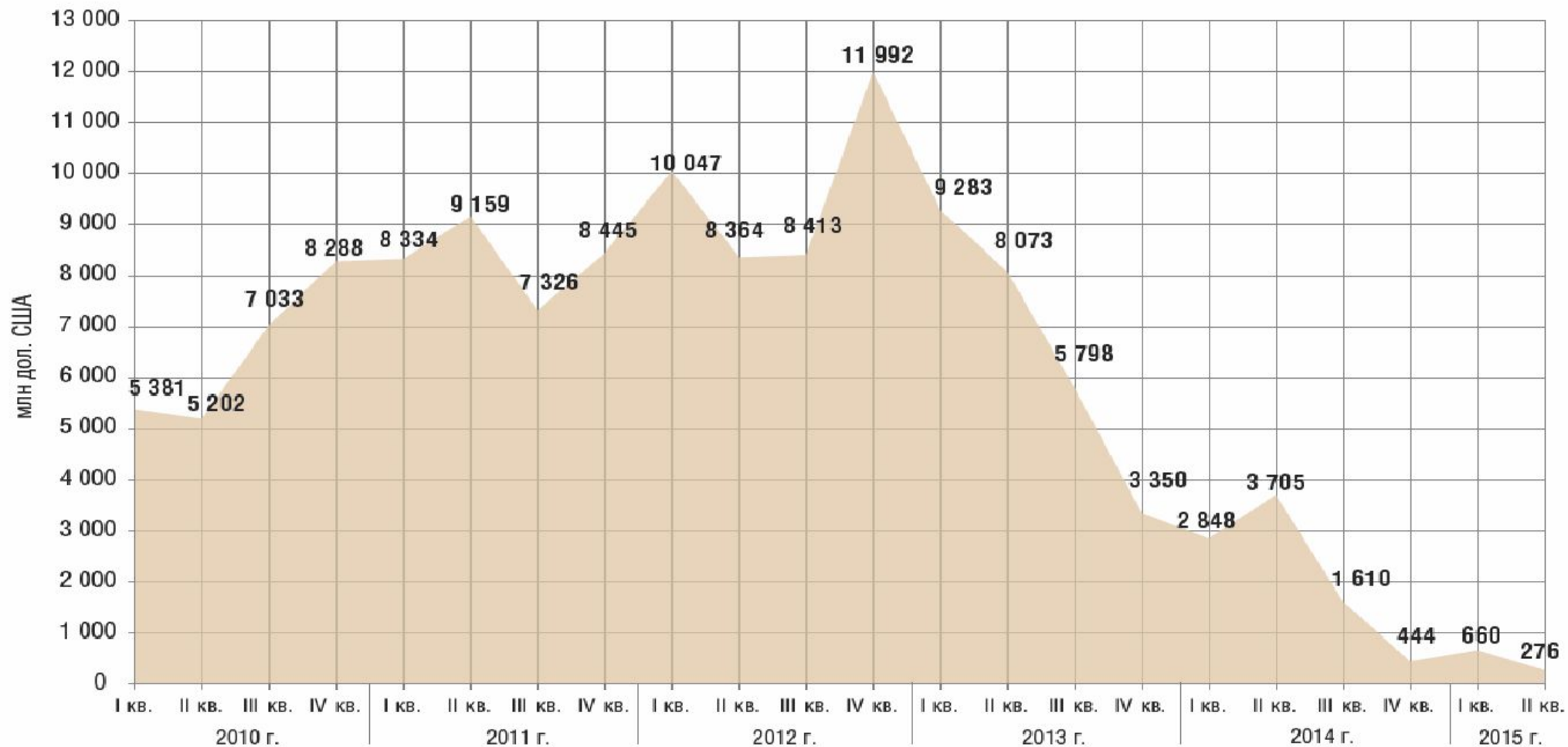


Рис. 1. Динамика объема сомнительных операций в РФ, млн дол США.

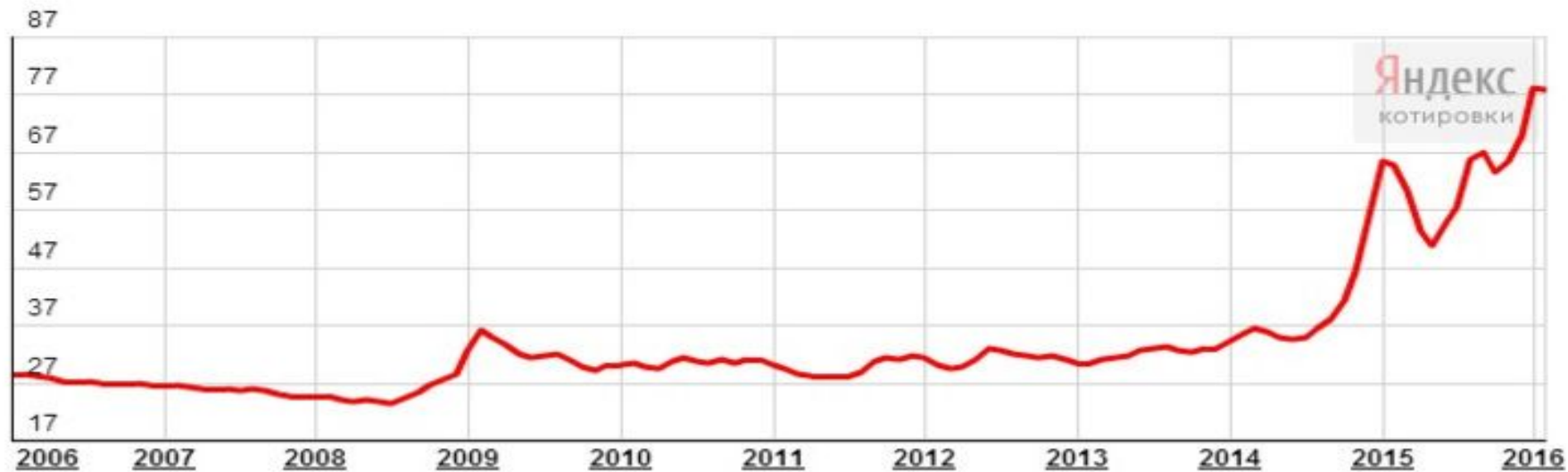
Источник: Платежный баланс РФ.

Цит. по: Скобелкин Д.Г. Консолидация банковской системы в целях противодействия незаконным финансовым операциям // Деньги и кредит. 2016. №2.

Негативные последствия отмывания денег:

- Непостоянство курсовых и процентных ставок из-за неожиданных трансграничных перемещений капитала

Динамика курса доллара США к рублю (USD, ЦБ РФ)



Негативные последствия отмывания денег:

- Рост неустойчивости рынка ценных бумаг и качества активов финансовых организаций и, вследствие этого, рост системного риска финансового рынка.

исследования системного риска финансового рынка как риска системно значимых финансовых институтов

- системный риск как риск, обусловленный структурой финансового рынка, прежде всего наличием системно значимых финансовых организаций .

(Prasch, R.a, Warin, T. Systemic risk and financial regulations: A theoretical perspective // Journal of Banking Regulation. Vol. 17, Issue 3, 1 July 2016, Pp. 188-199)

Критерии системной значимости финансовых институтов

- «too-big-to-fail» (слишком большой, чтобы разориться);
- «too-interconnected-to-fail» (слишком взаимосвязанный, чтобы разориться);
- «too-complex-to-fail» (слишком диверсифицированный, чтобы разориться)

Последствия признания финансовых институтов системно значимыми

- 1) взаимное согласование индивидуальных стратегий банков в целях увеличения потенциальной выгоды от ожидаемой поддержки*,
- 2) увеличение доли потенциальных «пузырей» в структуре активов банков**,
- 3) рост бюджетных затрат на экстренную помощь таким институтам***.

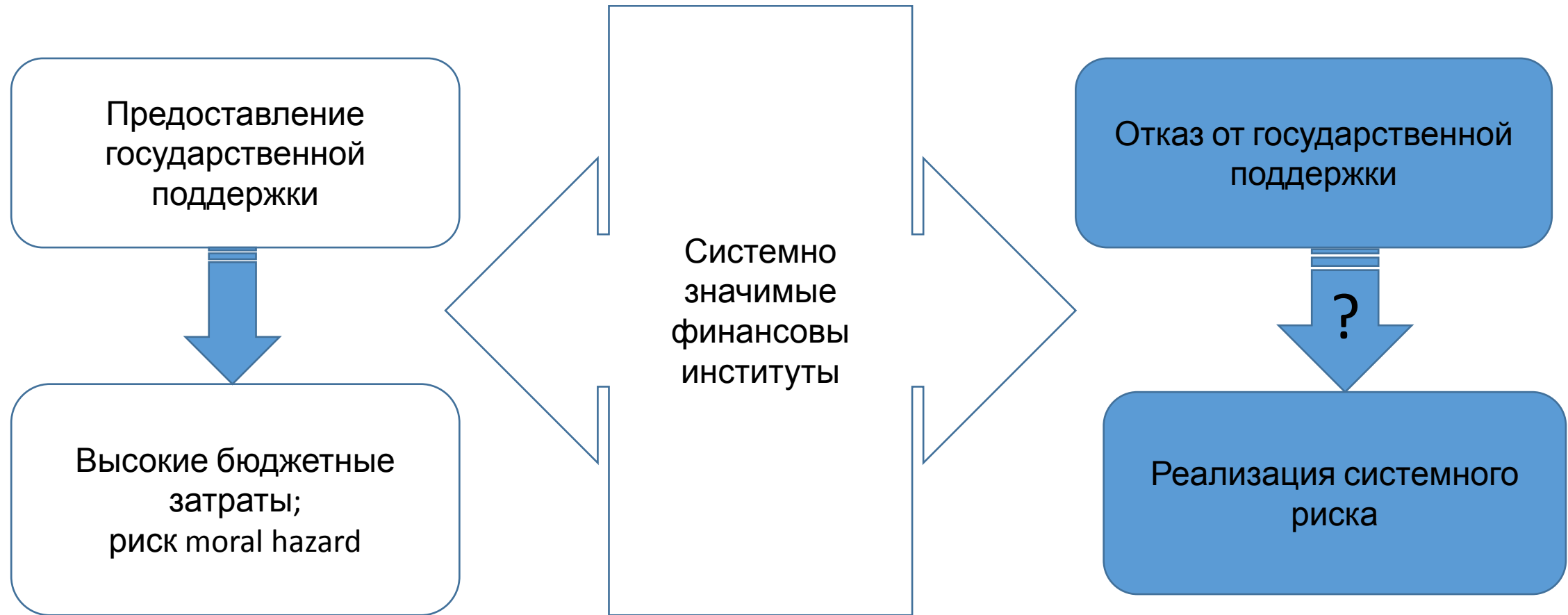
Источники:

*Farhi E., Tirole J. Collective Moral Hazard, Maturity Mismatch and Systemic Bailouts // American Economic Association. 2012. Vol.102. P. 60-93. URL: https://www.scor.com/images/stories/pdf/library/chairscor/chairscor_collectivemoralhazard.pdf;

**Aoki K., Nikolov K. Bubbles, Banks and Financial Stability. December 2014. URL: <http://www.aoki.e.u-tokyo.ac.jp/WP/Bubbles%20Banks%20and%20Financial%20Stability.pdf>

***Global financial stability report: moving from liquidity to growth-driven markets. International Monetary Fund. April 2014. Chapter 3. How big is the implicit subsidy for banks considered too important to fail? URL: <http://www.imf.org/external/ns/loe/cs.aspx?id=69>.)

Дилемма регулирования системно значимых финансовых институтов



Негативные последствия отмывания денег:

- Ошибки в государственной бюджетной политике ввиду неправильной оценки реальных доходов и активов.
- Искусственное «искажение» цен на активы из-за доступности криминальных капиталов.
- Рост политического влияния криминальных структур, приводящий к противодействию укреплению системы государственного регулирования.
- Увеличение теневого сектора в экономике и связанных с ним негативных последствий

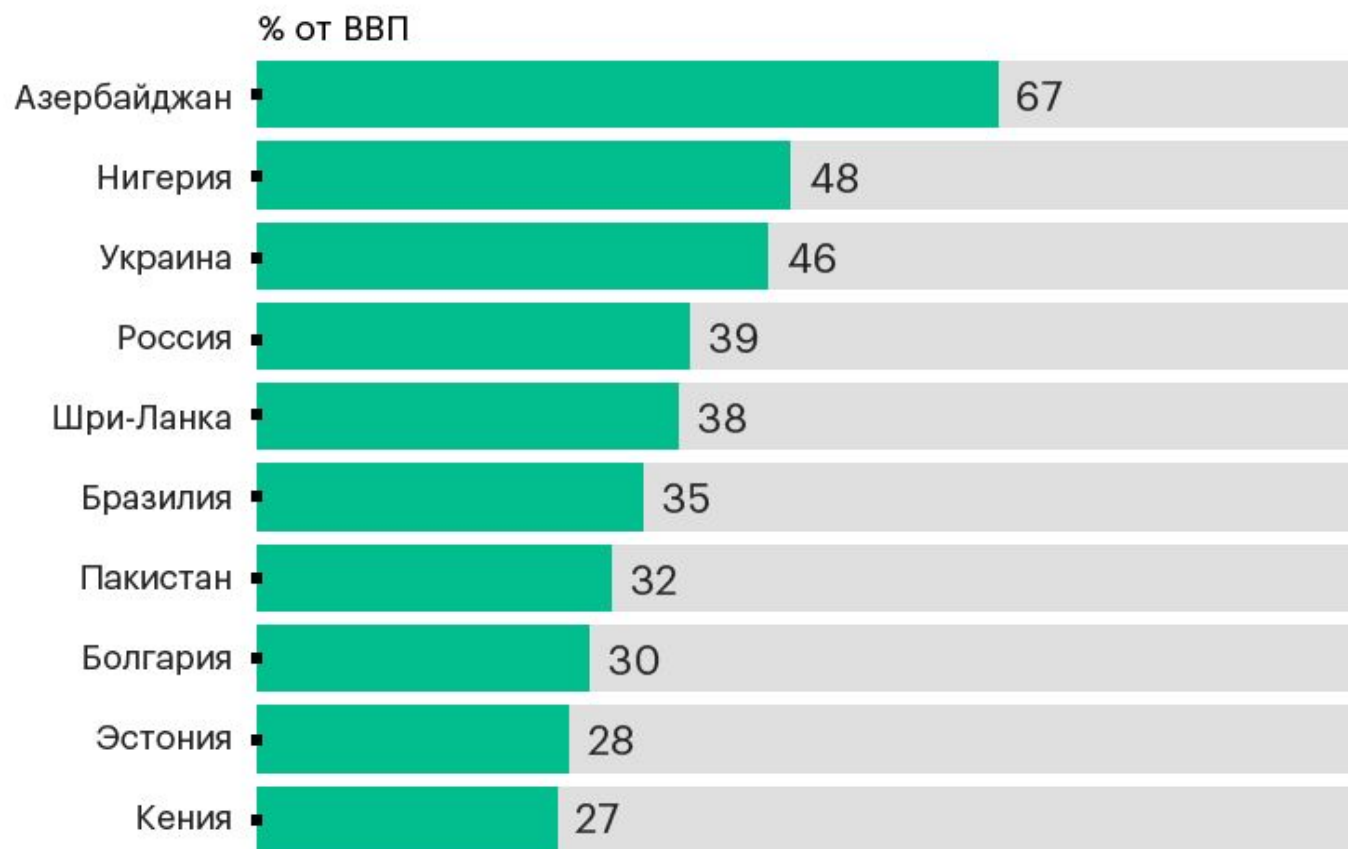
Виды теневых экономических процессов (Постановление Госкомстата РФ от 31.01.1998 №7).

«Скрытая» экономическая деятельность – часто законная экономическая деятельность, которая скрывается или преуменьшается осуществляющими ее единицами с целью уклонения от уплаты налогов, социальных взносов или выполнения определенных административных обязанностей или предписаний по охране труда, выполнению санитарных и других норм (например, подпольное производство алкоголя)

"Неформальная" экономическая деятельность - осуществляется в основном на законном основании предприятиями, принадлежащими отдельным лицам, домашним хозяйствам, которые часто не оформляются в установленном порядке, основаны на неформальных отношениях между участниками производства и могут (полностью или частично) производить продукты или услуги для собственного потребления.

"Нелегальная" экономическая деятельность - охватывает те виды производства товаров или услуг, которые прямо запрещены существующим законодательством.

Страны с крупнейшей теневой экономикой



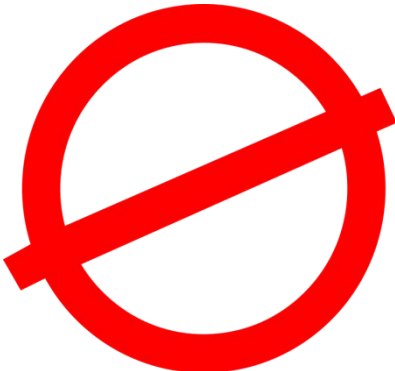
«Скрытая» экономическая деятельность

"Неформальная" экономическая деятельность

"Нелегальная" экономическая деятельность



Адаптация населения и реального сектора к макроэкономическим шокам



Теневые доходы домохозяйств как угроза национальной финансовой безопасности



Ричард Талер – нобелевский лауреат по экономике 2017 года.

Новая поведенческая экономика. Почему люди нарушают правила традиционной экономики и как на этом заработать. – М., Эксмо, 2017

Направления противодействия государства теневой экономике:

- - предотвращение втягивания в теневой бизнес легальных предпринимателей и наемных работников;
- - меры по сокращению контингента незаконных предпринимателей;
- - формирование благоприятных условий для функционирования легального предпринимательства.

Предприятия и финансовые организации, участвующие в отмывании преступных доходов **обременены дополнительными рисками, а именно:**

1. Репутационные риски;
2. Риск возникновения убытков, обусловленных неадекватностью, несостоятельностью внутренних процессов, систем, персонала или воздействием внешних факторов.
3. Юридический риск (вынесение неблагоприятных судебных решений, заключение не имеющих силы контрактов, наложение, штрафных санкций)
4. Риски концентрации кредитов

- 2. Опасности применения глобальных технологических и финансовых инноваций в целях финансирования терроризма.

Источники:

- Отчет ФАТФ. Новые риски финансирования терроризма. 2015
- Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода. Виртуальные валюты. 2015

Направления использования социальных сетей и мессенджеров в целях ФТ:

- 1. сбор денежных средств и его координация,
 - 2. ведение пропаганды терроризма и установление контактов,
 - 3. документальное фиксирование в онлайн-режиме своей деятельности в зонах конфликтов.
-
- Особенности: «двусторонняя горизонтальная» связь в соцсетях и мессенджерах.

СЮЖЕТ

Ситуация вокруг Telegram

В середине июня Глава Роскомнадзора Александр Жаров публично обратился к создателю Telegram Павлу Дурову с требованием включить мессенджер в реестр организаторов распространения информации, в противном случае он будет заблокирован. Павел Дуров заявил, что блокировка мессенджера в России не поможет в борьбе с терроризмом. 28 июня Telegram был внесен в реестр Роскомнадзора.

В сентябре прокуратура Ирана возбудила уголовное дело против Павла Дурова в связи с популярностью Telegram среди боевиков ИГ («Исламское государство» – террористическая организация, запрещена в РФ).

27 сентября Павел Дуров сообщил, что ФСБ России подготовила в отношении компании Telegram протокол об административном нарушении за невыполнение «закона Яровой» «по факту неисполнения обязанности предоставлять информацию, необходимую для декодирования принимаемых, передаваемых, доставляемых и (или) обрабатываемых электронных сообщений».

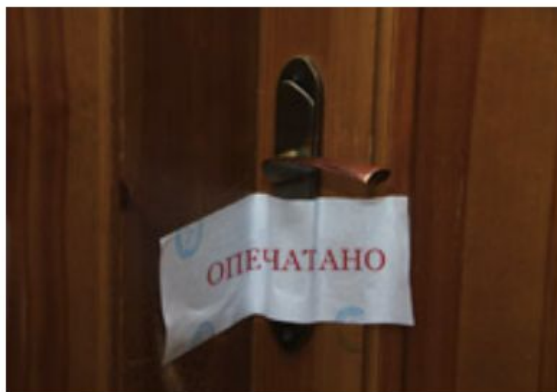
Краудфандинг

- Краудфандинг (сбор средств от общественности) – способ, позволяющий компаниям, организациям и частным лицам осуществлять сбор денег через интернет за счет пожертвований или инвестиций, поступающих от большого количества людей.
- **Случаи использования краудфандинга в целях ФТ:**
- Благотворительные и гуманитарные некоммерческие организации, реально действующие и эпизодически используемые для противоправных целей,
- «Липовые» некоммерческие организации, действующие фиктивно, созданные специально для реализации противоправных целей,
- Проведение краудфандинговых кампаний в соцсетях, организованных в качестве прикрытия для получения денежных средств для реализации противоправных целей.

Направления противодействия государства использованию соцсетей, мессенджеров и краудфандинга в целях ФТ:

- Сотрудничество компаний-организаторов соцсетей и мессенджеров с правоохранительными органами, в том числе предоставление информации и блокировка аккаунтов;
- Принятие законодательных актов, позволяющих блокировать или удалять сайты в целях недопущения их использования, или удалять определенную информацию с сайтов (например, закон РФ «о нежелательных организациях»),
- Включение краудфандинговых сайтов и других компаний в категорию подотчетных и поднадзорных организаций и другие.

Деятельность иностранной или международной неправительственной организации при определенных условиях может быть признана нежелательной в России



Федеральный закон от 23.05.2015 N 129-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ"

Внесены поправки в Уголовный кодекс РФ, КоАП РФ, УПК РФ, федеральные законы "О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию" и "О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации".

Установлено, что деятельность иностранной или международной неправительственной организации, представляющая угрозу основам конституционного строя РФ, обороноспособности страны или безопасности государства, может быть признана нежелательной на территории России. Деятельность организации признается нежелательной со дня обнародования информации об этом.

Признание нежелательной деятельности иностранной или международной неправительственной организации влечет за собой ряд последствий, в частности:

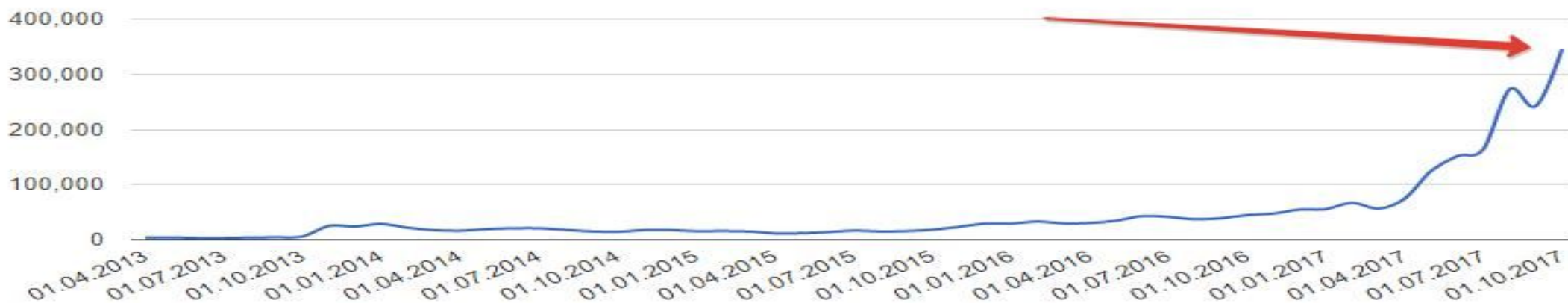
Виртуальные валюты



Виртуальная валюта – средство выражения стоимости, которым можно торговать в цифровой форме и которое:

- А) является средством обмена,
- Б) расчетной денежной единицей,
- В) является средством хранения стоимости,
- Г) НЕ обладает статусом законного платежного средства,
- Д) **выполняет свои функции только по соглашению в рамках сообщества пользователей виртуальной валюты**

Курс Биткоина к рублю, график за всё время



Данные о рынке криптовалют на 01.01.2018

- Высокая концентрация – 99% биткоинов хранится на 1% кошельков
- Зарегистрировано 15 млн кошельков
- Большинство криптовалютных бирж – в Китае и США
- Самая большая майнинговая ферма Bitmain в Китае (контролирует 40% всего майнинга биткоина)
- В ряде стран криптовалюты легализованы
- Ведутся торги фьючерсами на биткоины на Чикагской бирже опционов
- **Биткоин сегодня – очередной рыночный пузырь?**

Риски использования криптовалют в целях ФТ

Характеристика криптовалюты	Потенциальные риски
Финансовые операции совершаются через виртуальные обменные пункты, в которых не идентифицируется источник финансирования	Высокая степень анонимности безналичных платежей и переводов
Биткоин-адреса, функционирующие в качестве счетов, не содержат имен и иной информации о клиентах, в самой системе нет центрального сервера	
Биткоин-протокол не требует и не обеспечивает установление и проверку личностей участников, а также формирование и ведение данных об операциях за прошедший период, увязанных с личностями участников в реальном мире	
У криптовалют, которые являются децентрализованными системами, отсутствует центральный сервер или провайдер услуг. Такие валюты функционируют в рамках сложной инфраструктуры (лица, обеспечивающие переводы и платежи, многочисленны и находятся в разных странах)	Не ясно, кто является поднадзорным субъектом и отвечает за выполнение требований ПОД/ФТ
Различные элементы системы виртуальной валюты находятся в разных странах	Нет центрального координирующего органа, не ясно, кто отвечает за надзор и реализацию

- 3. Взаимосвязь отмывания преступных доходов, финансирования терроризма и коррупции на международном уровне.

Взаимосвязь отмывания денег и финансирования терроризма

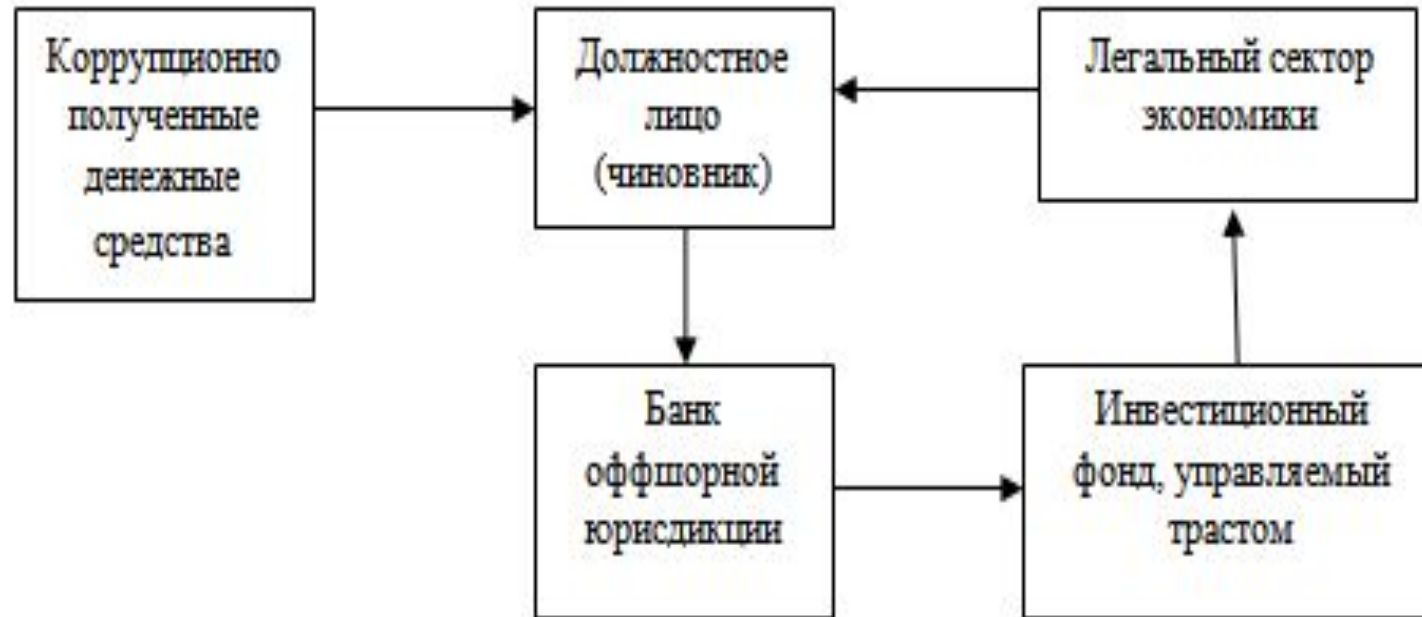
Используются одни и те же методы, скрывающие связь между происхождением денежных средств и их назначением

Используются одни и те же типовые мошеннические схемы, вовлекаются финансовые и иные организации, осуществляющие операции с денежными средствами

Взаимосвязь отмывания денег и коррупции

- Коррупционные преступления, как взяточничество и кража государственных средств, как правило, совершаются в целях получения личной выгоды.
- Отмывание денежных средств – это процесс укрывания незаконных доходов, которые были получены в результате криминальной деятельности.
- Успешная легализация вырученных сумм от коррупционного преступления позволяет преступникам использовать незаконные доходы не боясь, что их конфискуют.
- Более подробно: Типологический отчет ФАТФ. Конкретные факторы риска, связанные с легализацией (отмыванием) доходов от коррупции, 2012

Схема легализации доходов от коррупции.



Пояснение к схеме.

Широкое распространение получили схемы, направленные на отмыwanie денежных средств при которых основными данными для сокрытия информации являются сведения о клиенте, а также информация о конечном бенефициарном владельце, в этой связи злоумышленниками принимается ряд мер, направленных на уклонение от указанных процедур.

Понимая значение процедуры идентификации клиента и бенефициарного владельца, имеет место схема коррупционной направленности, организованной в целях уклонения от указанных процедур.

Используя свое должностное положение, государственный чиновник через коррупционные механизмы вымогательства, получает денежные средства в форме взятки, процента от сделки. Затем полученные денежные средства переводятся на расчетный счет, открытый в банке, расположенном в оффшорной юрисдикции.

На данном этапе реализовано межбанковское перечисление денежных средств, основным признаком риска участия в противоправной схеме по отмыванию доходов, является проверка информации об источнике происхождения денежных средств у государственного чиновника (должностного лица) и цель перевода денежных средств за рубеж, а именно в оффшорную юрисдикцию.

В дальнейшем выведенные денежные средства ложатся в основу, специально созданного, инвестиционного фонда, управляемого в целях сокрытия данных о бенефициаре, трастом.

В последующем это дает основания для легального инвестирования денежных средств в легальные сектора экономики, и получение соответствующей прибыли, не опасаясь быть раскрытым.