

Сравнительная характеристика понятий «отмывания денег» и «финансирования терроризма», и их влияние на страну

Афанасьева Светлана Валерьевна 

Студент

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет», г. Санкт-Петербург, Россия

E-mail: afanasyeva_svtln@mail.ru

Черепанова Екатерина Сергеевна 

Студент

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет», г. Санкт-Петербург, Россия

E-mail: ms.Katusha01.06@mail.ru

Шехова Наталия Владимировна 

Доктор экономических наук, профессор

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет», г. Санкт-Петербург, Россия

E-mail: nataly65vf@gmail.com

Аннотация. Актуальность данной темы заключается в том, что отмывание денег и финансирование терроризма являются проблемой глобального масштаба в мировой системе. В любом государстве возникновение случаев отмывания денежных средств и финансирования терроризма приводит к негативному влиянию на экономику и состояние политики в стране. В этом случае данную незаконную деятельность необходимо прекращать влиянием государства. В настоящее время мировая и национальная экономики стали весьма уязвимыми к использованию их в легализации преступных доходов и финансировании терроризма. Поэтому страны мира должны объединить усилия и принять меры по уничтожению синдикатов, занимающихся отмыванием денег. Цель данного исследования заключается в сравнении понятий «отмывания денег» и «финансирования терроризма». Авторы поставили перед собой следующие задачи: дать определение понятиям «отмывания денег» и «финансирования терроризма»; изучить основные задачи, рассматриваемых понятий; определить виды и этапы «отмывания денег», и «финансирования терроризма»; выявить влияние данных понятий на государство в целом. В данной работе были использованы такие методы исследования, как: статистический метод, метода анализа, классификации, изучения и анализа литературы. В ходе исследования авторам удалось выяснить, что отмывание денежных средств имеет следующие этапы: размещение, наложение, интеграция или извлечение. В свою очередь финансирование терроризма состоит из таких этапов, как: сбор, хранение, перемещение и использование средств. Авторами представлены статистические данные по отмыванию денег и финансированию терроризма за 2021–2025 гг. В качестве информационной базы для написания данной статьи выступили научные работы отечественных и зарубежных ученых.

Ключевые слова: отмывание денег, финансирование терроризма, виды отмывания денег, международное сотрудничество, ФАТФ, региональные органы по типу ФАТФ, искусственный интеллект

JEL codes: E60, F52, F53, H70

DOI: <https://doi.org/10.52957/2221-3260-2024-6-90-104>

Для цитирования: Афанасьева, С.В. Сравнительная характеристика понятий «отмывания денег» и «финансирования терроризма», и их влияние на страну / С.В. Афанасьева, Е.С. Черепанова, Н.В. Шехова. - Текст: электронный // Теоретическая экономика. - 2024 - № 6. - С90-104. - URL: <http://www.theoreticaleconomy.ru> (Дата публикации: 30.06.2024)

Введение

Отмывание денег представляет собой вывод приобретенных криминальным путём денежных средств из тени для дальнейшего их открытого и законного использования.

Отмывание денег является постоянной проблемой, от которой страдают страны по всему миру. Средства, полученные незаконным путем, используются для финансирования террористических

актов и преступной деятельности. В этом заключается актуальность рассматриваемой темы. В настоящее время методы борьбы с отмыванием денег с годами становятся все более сложными. С помощью отмывания денег злоумышленники придают своим нелегально полученным доходам законный вид. Цель данного исследования заключается в сравнении понятий «отмывание денег» и «финансирование терроризма». Для достижения поставленной цели необходимо решение таких задач, как:

- 1) изучить понятие «отмывание денег», его виды и этапы;
- 2) изучить понятие «финансирование терроризма», его виды и этапы;
- 3) определить влияние отмывания денег и финансирование терроризма на государство;
- 4) выявить методы пресечения отмывания денежных средств и противодействия финансированию терроризма.

В статье были использованы следующие методы исследования: статистический метод, метод анализа, классификации, изучения и анализа литературы.

Теоретической и методологической основой исследования являлись труды следующих авторов: Довгилова М. В. и Чирич А., в работе которых были рассмотрены понятия отмывания доходов и финансирования терроризма [6; 17], Иванов П. И. описал этапы отмывания денег [14], Колесникова Д. Д. рассмотрела этапы финансирования терроризма [9] и многие другие отечественные ученые.

Ход исследования

Отмывание денег — это процесс сокрытия доходов от незаконной деятельности, такой как незаконный оборот наркотиков или мошенничество, с целью придания средствам законного вида [6].

Основной целью отмывания денег является создание бумажного следа, который затрудняет правоохранительным органам отслеживание денег до их преступного происхождения [16].

Существуют следующие виды отмывания денег:

1. Структурирование. Структурирование, также называемое смурфингом, представляет собой процесс перемещения большого объема незаконных доходов путем разделения его на более мелкие транзакции с целью сокрытия источника этих доходов. Эти транзакции часто распределяются по разным счетам, чтобы их никто не обнаружил.

2. Контрабанда наличных. Перевозка наличных или курьерская доставка - популярный способ перемещения средств террористами в обход обычных банковских систем. Это одна из старейших форм отмывания денег, включающая в себя физическую транспортировку наличных денег из одной юрисдикции в другую и хранение их в банке или финансовом учреждении.

Наличные деньги имеют преимущество в том, что их легче обнаружить, и, следовательно, они являются предпочтительным оружием для большинства лиц, занимающихся отмыванием денег.

3. Предприятия, требующие больших денежных средств. Некоторые предприятия - по характеру отрасли, в которой они работают — требуют больших затрат наличности. Поскольку операции с наличными не оставляют следов того, откуда поступают деньги, эти предприятия дают мошенникам возможность легче отмывать средства.

Такие предприятия становятся целью для отмывателей, поскольку легко претендовать на полученные денежные средства в качестве дохода. Примерами таких предприятий могут быть рестораны, продуктовые магазины, автомойки, магазины драгоценных металлов или камней, бары, круглосуточные магазины, солярии, автостоянки или винные лавки.

4. Подставные компании — это организация, которая существует только на бумаге, не имеет физического местонахождения или персонала, но может иметь банковский счет, пассивные инвестиции или быть юридически признанным владельцем имущества. Подставные компании обычно используются для уклонения от уплаты налогов и отмывания денег [15].

5. Отмывание денег на коммерческой основе. Отмывание денег на основе торговли — это процесс проведения международных торговых операций с целью сокрытия доходов, полученных преступным путем, и перемещения наличных для сокрытия их незаконных источников. Отмывание

денег на основе торговли включает в себя злоупотребление различными видами оффшорных торговых процессов, а также импорт и экспорт товаров, о которых идет речь. Обычно эти методы включают незаконное присвоение счетов-фактур, качества продуктов и объемов отгрузки [5].

6. Виртуальные игры. При покупке игры в онлайн-видеоигре игрок должен ввести данные своей кредитной карты в систему. Через эти учетные записи преступники могут украсть эту информацию для осуществления незаконной деятельности, используя виртуальную валюту в онлайн-играх для перевода незаконных средств.

Совершение нескольких небольших транзакций - еще один метод, который часто используют мошенники. Игры позволяют совершать внутриигровые покупки, как правило, на небольшие суммы денег, также называемые «микротранзакциями». Преступники конвертируют свои незаконные доходы во внутриигровую валюту, внося изменения в игрового персонажа или совершая покупки на игровом портале только для того, чтобы позже продать их за внутриигровую виртуальную валюту посредством небольших транзакций.

7. Отмывание транзакций — это действие, при котором один продавец обрабатывает транзакции по платежным картам от имени другого продавца. В схеме отмывания транзакций будут использоваться два веб-сайта. Первый веб-сайт имеет дело с незаконными продуктами, такими как контрафактные товары, наркотики, оружие и поддельные документы, в то время как второй торговый счет завершает продажу вместо торгового счета первоначального продавца. Второй веб-сайт электронной коммерции функционирует в основном как дополнение к торговому счету и услугам по обработке кредитных карт и существует только в Интернете.

Это связано с тем, что такие действия принято считать товаром или услугой, что представляется законным, например, продажа книги или оплата онлайн-покера. Не учитывая то, что в операции участвует продажа незаконного товара или услуги. Это также известно, как «факторинг» и является разновидностью отмывания денег с помощью кредитных карт.

Сложность операций по отмыванию денег и люди, связанные с ними, могут сильно затруднить их обнаружение, особенно потому, что сейчас создать веб-сайт так просто для любого человека. Растущее использование кредитных карт, малого бизнеса и технический прогресс являются удобным путем для совершения такого преступления.

8. Захват банка. В этом сценарии преступники или лица, занимающиеся отмыванием денег, приобретают контрольный пакет акций банка, а затем переводят незаконные средства с помощью банка без какой-либо проверки. Чаще всего это делается в странах, в которых отсутствуют правила и законы по борьбе с отмыванием денег. Законные организации, которые сотрудничают с этими учреждениями, в результате могут столкнуться с серьезным финансовым риском и могут быть привлечены к ответственности.

Этот метод отмывания денег распространен в рискованных юрисдикциях с историей отмывания денег и в странах со слабой системой регулирования отмывания денег или финансовых преступлений.

9. Уклонение от уплаты налогов - это вид отмывания денег, при котором преступник использует специальные методы, чтобы попытаться уклониться от уплаты. Людям, уличенным в уклонении от уплаты налогов, часто предъявляются уголовные обвинения.

Страна считается со свободной экономической зоной, если она использует налоги иностранцев или иностранных предприятий в своих интересах, чтобы снизить собственное налоговое бремя.

Выделяют три этапа отмывания денег:

1. Размещение.

Размещение незаконных средств в финансовой системе может происходить прямо или косвенно.

Наиболее популярным методом, используемым на этапе размещения, является разделение крупных сумм наличности на менее подозрительные суммы меньшего размера, которые затем могут быть переведены на один банковский счет или несколько банковских счетов.

Другие методы размещения включают:

- a) ложное выставление счетов (выставление счетов за оплату несуществующих товаров или услуг);
- b) смешивание незаконных денег с законными;
- c) покупка иностранной валюты;
- d) покупка ценных бумаг или страховок за наличные;
- e) азартные игры и ставки на спортивные события.

2. Наслоение.

Разделение на слои — это процесс отделения незаконных денег от их источника и создания слоев транзакций, чтобы запутать аудит. Цель - скрыть происхождение незаконно полученных активов. Этот этап считается наиболее сложным, поскольку включает в себя множество транзакций, часто включая международные денежные переводы [14].

В целях разделения деньги могут быть перемещены путем покупки и продажи инвестиций или через ряд счетов в банках разных стран. Чаще всего такие средства направляются в юрисдикции, которые имеют размытые правила борьбы с отмыванием денег или не сотрудничают с расследованиями по борьбе с отмыванием денег.

Наиболее популярные примеры наслоения:

- a) инвестирование в недвижимость;
- b) перепродажа дорогостоящих товаров;
- c) перевод средств между странами.

В то время как размещение вводит незаконные средства в финансовую систему, наслоение скрывает источник этих средств с помощью ряда транзакций и финансовых уловок [11].

3. Интеграция или извлечение.

После размещения и наслоения преступники интегрируют себе незаконные деньги, которые кажутся чистым, особым образом. Если этот этап проходит успешно, средства становятся частью законной финансовой системы и могут свободно использоваться.

Основная цель данного этапа - интегрировать деньги, не привлекая внимания правоохранительных органов. Это может быть сделано, например, путем покупки недвижимости, произведений искусства, ювелирных изделий или роскошных автомобилей [3].

Финансирование терроризма — это выделение или сбор средств с возможностью использовать их в будущем для осуществления действий, направленных на поддержку террористов и террористических организаций. Его целью является финансирование террористических актов, легальных или незаконных, для их террористической деятельности [17].

Финансирование терроризма включает в себя легальные и нелегальные источники финансирования, которые с трудностью можно выявить. С одной стороны, пожертвования, инвестиции и другое – это все легальные источники финансирования терроризма.

С другой стороны, коррупция, уклонение от уплаты налогов, грабежи и др. - незаконные источники средств для финансирования терроризма [10].

В отличие от отмывания денежных средств, где конечной целью является денежная выгода, финансирование терроризма не имеет финансовой мотивации. Финансирование терроризма представляет собой линейный процесс, в ходе которого средства используются для поддержки различных этапов терроризма.

Этапы финансирования терроризма:

1. Сбор средств. Этот этап включает сбор финансовых средств из источников, используемых для финансирования терроризма, что часто включает прямые взносы предприятий или частных лиц, определенную преступную деятельность или благотворительные и некоммерческие организации.

Оно может собираться путем пожертвований. Эти средства могут поступать от крупных фирм, организаций, иностранных государств и других крупных юридических лиц, в зависимости от суммы,

которую они предоставляют. Люди также могут вносить деньги из своей прибыли или сбережений. Благотворительные и некоммерческие организации могут быть использованы для финансирования терроризма.

2. Хранение средств. После получения дохода деньги теперь должны храниться в секретных местах или на оффшорных счетах для последующей отправки. Деньги могут храниться в различных местах, включая банковские счета и другие типы счетов, предоплаченные дебетовые карты, дорогостоящие товары, такие как нефть, произведения искусства и антиквариат, сельскохозяйственные товары, редкие металлы и камни и многое другое. Террористические группы также могут хранить деньги в виде наличных и криптовалюты. Они хранят деньги в безопасном месте до тех пор, пока не решат, как они будут их использовать.

3. Перемещение средств. Террористические группы не имеют единого фактического месторасположения. Многие из них также ведут бизнес за рубежом. Аналогичным образом, средства, собранные в одном месте, могут нуждаться в переводе в другие, если их планируется использовать в террористической деятельности. Террористы могут использовать стратегии отмывания денег, чтобы избежать обнаружения и скрыть личности своих сторонников и конечных получателей денежных средств.

4. Использование средств [9]. Последним шагом в финансировании цепочки поставок для борьбы с терроризмом является использование доходов, полученных от деятельности, связанной с терроризмом. Деньги могут широко использоваться для различных целей, как только они попадают в нужное место или к нужному человеку. Террористические организации часто инвестируют значительные средства в распространение своих идей, например, через маркетинг в социальных сетях и периодические издания. В результате они приобретают определенный авторитет и «достоверность». Террористические организации могут также оказывать покровительство, например, в виде начального капитала, возникающим террористическим ячейкам или оплачивать нападения, которые будут совершаться от их имени.

Сходство между отмыванием денег и финансированием терроризма заключается в том, что они вместе применяют одинаковые уязвимости в финансовых системах, которые в дальнейшем разрушают экономику. К наиболее частым уязвимостям можно отнести анонимность и непрозрачность осуществления финансовых операций через банковские счета.

Кроме того, оба вида деятельности предполагают использование сложных сетей для сокрытия первоначального источника средств и воздействия на добросовестность финансовых учреждений.

Отмывание денег и финансирование терроризма - тесно связанные, но разные виды деятельности. Отмывание денег происходит, когда доходы от незаконной деятельности, такой как мошенничество, взяточничество или незаконный оборот наркотиков, маскируются для создания видимости поступления из законных источников. С другой стороны, финансирование терроризма предполагает использование средств для поддержки террористических актов посредством пожертвований или платежей, осуществляемых отдельным лицам, организациям или группам, которые непосредственно намереваются совершить такие акты.

Главное различие между финансированием терроризма и отмыванием денег заключается в источнике средств. Финансирование терроризма использует два типа средств: легальные и нелегальные. Тогда как, отмывание денег напрямую связано только с денежными средствами, полученными от незаконной деятельности.

Отмывание денег и финансирование терроризма имеют экономические и социальные последствия, оказывая влияние на финансовые предприятия, индустрию финансовых услуг и общество в целом.

Приведем одни из самых серьезных последствий отмывания денег и финансирования терроризма во всем мире:

1. Посягательство на государственные доходы. В рамках защиты своих доходов финансовые

преступники часто пытаются избежать уплаты налогов с них. Это дает правительству страны меньше денег для расходования на важные проекты, затрудняет сбор налогов и часто приводит к повышению налогообложения законных граждан [7].

2. Препятствует экономическому росту развивающихся стран. Страны, выходящие на мировую экономическую арену, как правило, сосредоточены на развитии своих финансовых систем, а не на их регулировании. Это делает их привлекательными для финансовых преступников, что делает их менее привлекательными для людей и компаний, стремящихся законно вести бизнес.

3. Захват контроля над экономической политикой. Еще одна опасность популярности финансовых преступлений в развивающихся странах со слабым регулированием заключается в том, что доходы от них могут превышать бюджеты правительств этих стран. Фактически это означает, что преступники контролируют экономику страны, а не законное правительство.

4. Ослабление финансовых институтов. Отмывание денег и финансирование терроризма влияют на эффективность финансового сектора страны. Они снижают общую эффективность страны. Это выражается в нестабильности банков и иных финансовых организаций в отдельности, таких как компании, занимающиеся ценными бумагами, и страховые компании. Финансовые учреждения, получившие средства от преступлений, сталкиваются с дополнительными трудностями при надлежащем управлении своими активами, долгами и операциями. Негативные последствия отмывания денег и финансирования терроризма обычно описываются как репутационные, операционные и концентрация рисков [4].

Далее авторам удалось рассмотреть статистические данные, связанные с отмыванием денежных средств и финансированием терроризма. К ним можно отнести следующее:

1. Ежегодно отмывается от двух до пяти процентов мирового ВВП, что эквивалентно примерно от 800 миллиардов до двух триллионов долларов США [31].

2. Федеральные регулирующие органы наложили штрафы за противодействие отмыванию денег на общую сумму более 200 миллионов долларов на финансовые учреждения, не соблюдающие требования законодательства, в январе и феврале 2021 года [19].

3. В 2014 году стоимость программного обеспечения для борьбы с отмыванием денег составила всего 879 миллионов долларов, но, по прогнозам, к 2025 году она вырастет более чем на 300 процентов. Этот всплеск связан с ростом стремления финансовых учреждений к технологиям борьбы с отмыванием денег для более эффективного выявления схем отмывания денег [27].

4. В 400 раз больше денег отмывается через бумажную валюту, а не через криптовалюты [27].

5. Только 0,1% отмываемых средств возвращаются после расследования ПОД [31].

6. Деятельность по отмыванию денег обходится миру в 2-5% ВВП.

Определить фактическую стоимость отмывания денег для стран сложно из-за процессов разделения и интеграции, через которые проходят фонды. Однако Организация Объединенных Наций считает, что предполагаемый объем отмывания денег во всем мире, согласно последним статистическим данным, составляет от 2% до 5% мирового ВВП. Это примерно от 800 до 2 триллионов отмываемых долларов в год.

Целевая группа по финансовым мероприятиям (ФАТФ) является межправительственным органом, который направлен на борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма. Целями ФАТФ являются установление стандартов и содействие эффективному осуществлению правовых, нормативных и оперативных мер по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и другими связанными с этими угрозами целостности международной финансовой системы [23].

Помимо ФАТФ существуют региональные органы по типу ФАТФ, к которым относятся [8; 23]:

1. Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (далее - АТГ).

АТГ - межправительственная организация, основанная в феврале 1997 года. АТГ состоит из 42 юрисдикций-членов: страны Северной Америки, Азии и Австралия [18].

2. Группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (далее - ЕСААМЛГ).

ЕСААМЛГ - региональный орган, созданный в 1999 году в Танзании, состоит из 20 стран-участников (см. Рисунок 1) [22].

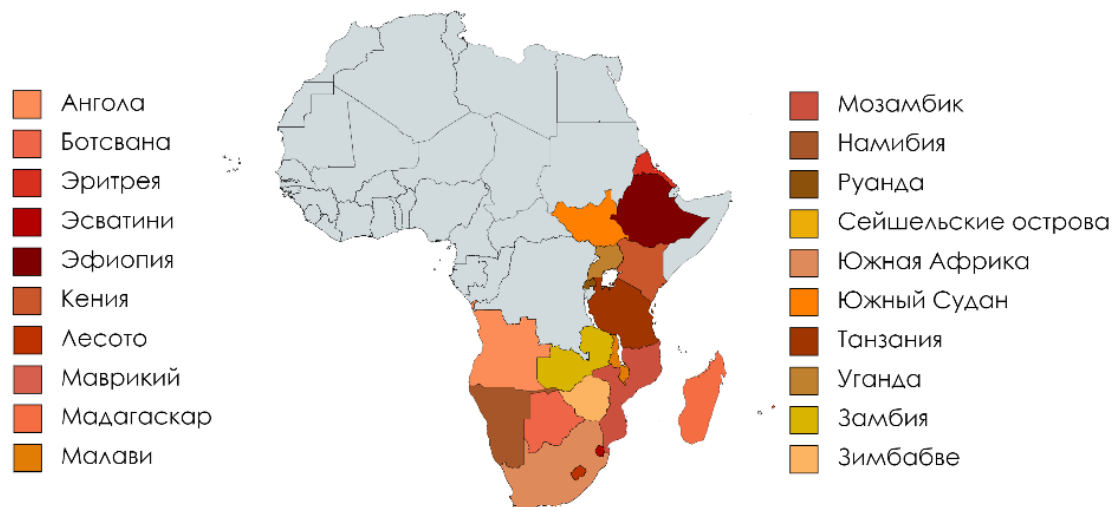


Рисунок 1 – Участники ЕСААМЛГ

Источник: составлено самостоятельно [22; 28]

3. Группа по борьбе с отмыванием денег в Центральной Африке (далее - ГАБАК).

ГАБАК была создана в 2000 году, статус ФАТФ она получила в октябре 2015 года. Членами данной группы являются 7 стран (см. Рисунок 2) [24].



Рисунок 2 – Участники ГАБАК

Источник: составлено самостоятельно [24; 28]

4. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке (далее - ГАФИЛАТ).

Формально, 8 декабря 2000 года была создана Группа финансовых действий Южной Америки (ГАФИСУД), состоящая из 9 стран. С момента вступления таких стран, как Мексика, Коста-Рика, Панама, Куба, Гватемала, Гондурас, Никарагуа и Доминиканская Республика, в рамках XXX Пленарного заседания представителей начался процесс изменения названия Группы и ее названия ГАФИЛАТ, названия, которое более репрезентативно для различных географических регионов, входящих в ее состав (см. Рисунок 3) [25].



Рисунок 3 – Участники ГАФИЛАТ

Источник: составлено самостоятельно [25; 28]

5. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (далее - МЕНАФАТФ).

Региональный орган создан в Бахрейне 30 ноября 2004 года 14 странами. На сегодняшний день количество стран-членов МЕНАФАТФ увеличилось до 21 (см. Рисунок 4) [29].

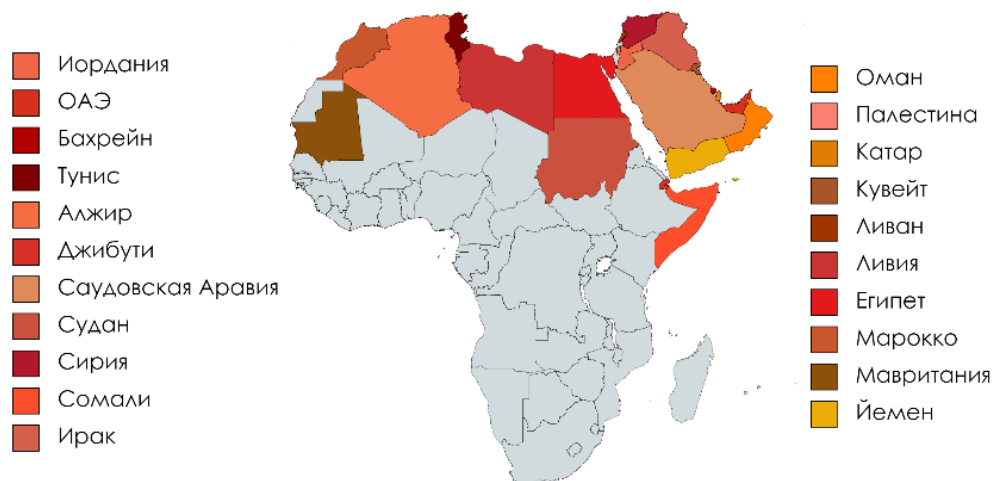


Рисунок 4 – Участники МЕНАФАТФ

Источник: составлено самостоятельно [28; 29]

6. Евразийская группа (далее - ЕАГ).

ЕАГ, созданная 6 октября 2004 года, объединяет 9 стран Евразийского региона (см. Рисунок 5) [21].

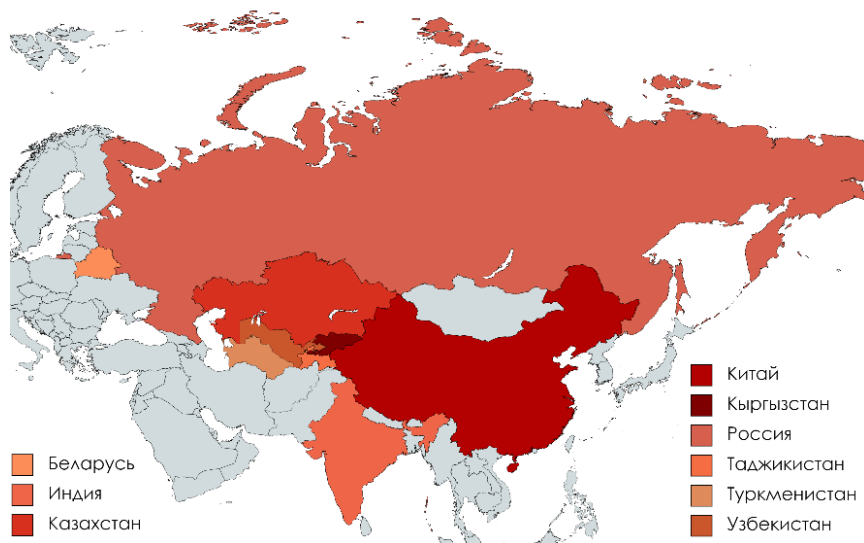


Рисунок 5 – Участники ЕАГ

Источник: составлено самостоятельно [21; 28]

7. Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - КФАТФ). Межправительственная организация была создана в результате совещаний, проведенных на Арубе в мае 1990 года и Ямайке в ноябре 1992 года. КФАТФ объединяет 24 территории в Карибском бассейне и вокруг него (см. Рисунок 6) [20].



Рисунок 6 – Участники КФАТФ

Источник: составлено самостоятельно [20; 28]

8. Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (далее - МАНИВЭЛ).

МАНИВЭЛ создан в 1997 году и объединяет 27 стран-членов Совета Европы (см. Рисунок 7) [30].

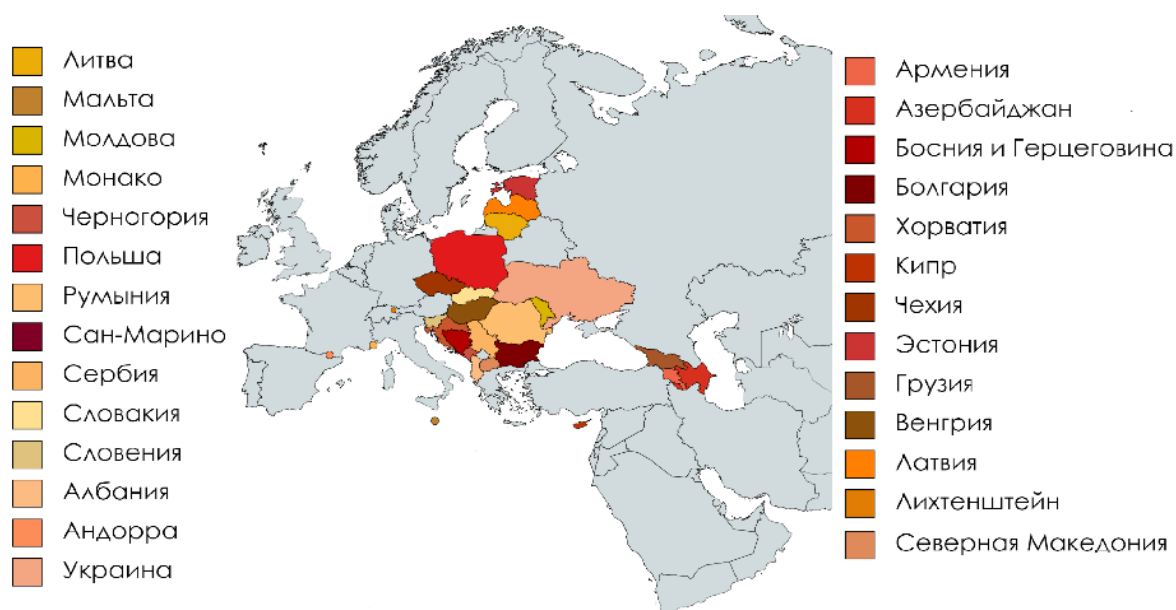


Рисунок 7 – Участники МАНВЭЛ

Источник: составлено самостоятельно [28; 30]

9. Межправительственная группа по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке (далее - ГИАБА).

ГИАБА, учрежденная Органом глав государств и правительств Экономического сообщества западноафриканских государств (ЭКОВАС) в 2000 году, состоит 17 государств-участников (см. Рисунок 8) [26].

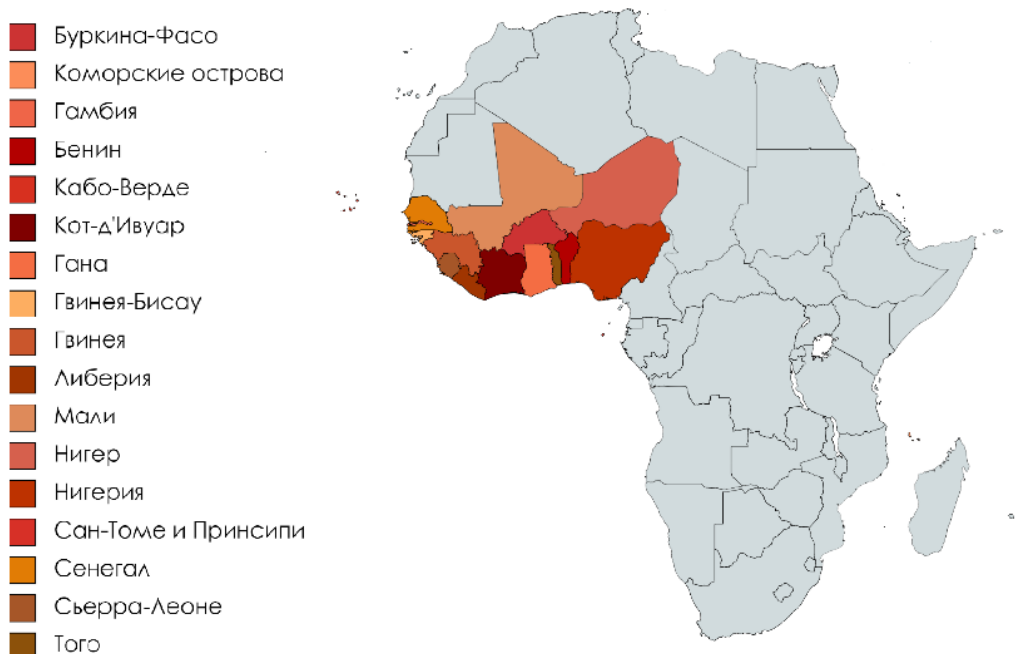


Рисунок 8 – Участники ГИАБА

Источник: составлено самостоятельно [26; 28]

Основными задачами региональных органов по типу ФАТФ являются:

1. Установление стандартов. Региональные органы устанавливают стандарты и рекомендации, которых должны придерживаться страны-члены для создания надежных систем борьбы с отмыванием денег и противодействию финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ).

2. Содействие региональному сотрудничеству. Органы содействуют региональному

сотрудничеству между своими странами-членами для решения общих проблем и эффективной борьбы с финансовыми преступлениями. Они поощряют координацию усилий по предотвращению и выявлению трансграничной деятельности по отмыванию денег и финансированию терроризма.

3. Проведение взаимных оценок. Группы проводят взаимные оценки эффективности систем ПОД/ФТ своих стран-членов. Эти оценки обеспечивают углубленный обзор правовой и институциональной базы страны, осуществления превентивных мер, международного сотрудничества и общего соответствия международным стандартам. Результаты этих оценок помогают странам определить области, требующие улучшения, и предпринять необходимые действия для активизации их усилий в области ПОД/ФТ.

4. Устранение возникающих рисков. Организации постоянно информируют о возникающих рисках и проблемах в области финансовых преступлений, включая технологические достижения и новые методы, используемые преступниками. Они предоставляют странам-членам руководство и рекомендации по устранению этих рисков и адаптации их систем ПОД/ФТ для эффективной борьбы с возникающими угрозами [23].

Международное сотрудничество является ключевым элементом успешного противодействия отмыванию денег.

Нормативной базой всех региональных органов по типу ФАТФ выступают следующие документы:

1. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ.
2. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности.
3. Конвенция ООН против коррупции.
4. Рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег [12].

ФАТФ разработала ряд правил, которые составляют основу для всеобщего реагирования на угрозы целостности финансовой системы [23].

Кроме того, ФАТФ изучает инструменты искусственного интеллекта (далее - ИИ) для соблюдения требований по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма.

ФАТФ обращает внимание на то, что ИИ и машинное обучение обладают большим потенциалом для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Это связано с тем, что ИИ позволяет решать вопросы без особого вмешательства человека [13].

Таким образом, ФАТФ предложила различные методы с использованием искусственного интеллекта и машинного обучения по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, которые также могут быть использованы для облегчения выполнения важнейших задач по соблюдению требований, таких как:

1. Идентификация и верификация клиентов. Искусственный интеллект может анализировать поведение клиента при транзакциях, чтобы делать прогнозы относительно клиента в будущем. Таким образом, это определяет, как клиент будет вести себя в будущем (например, типичные депозиты и снятие средств). Затем система мониторинга транзакций искусственного интеллекта реагирует на изменения в поведении, какими бы незначительными они ни были, и может выявить подозрительные изменения в поведении, которые могут быть пропущены традиционными системами борьбы с отмыванием денег [1].

2. Мониторинг транзакций — это непрерывное наблюдение за денежными переводами клиентов на предмет подозрительной активности. Сюда входит мониторинг переводов, депозитов и снятия средств.

Искусственный интеллект может обнаруживать отмывание денег, используя специализированные алгоритмы. Эти алгоритмы анализируют огромные массивы данных и сообщают тогда, когда обнаруживается какой-то риск. Это может включать необычные транзакции или активность аккаунта, которые могут показаться подозрительными [2].

3. Обнаружение аномалий. Искусственный интеллект и системы машинного обучения помогают выявлять аномальное изменение данных. Анализ данных выявляет не только «нормальное» или необычное поведение отдельных клиентов, но и широкой общественности. Это позволяет идентифицировать потенциальных клиентов с высоким уровнем риска.

Таким образом, использование искусственного интеллекта для обеспечения соблюдения требований в области борьбы с отмыванием денег становится все более важным, поскольку финансовые учреждения стремятся опережать постоянно меняющиеся методики отмывания денег и финансирования терроризма. Системы, основанные на искусственном интеллекте, могут помочь финансовым учреждениям обнаруживать подозрительную активность быстрее и точнее, чем традиционные методы, позволяя им принимать соответствующие меры для предотвращения отмывания денег. Это может помочь финансовым учреждениям соблюдать правила борьбы с отмыванием денег и защитить себя от потенциальных финансовых потерь.

Результаты

Проведенные исследования позволили прийти к заключению того, что отмывание денег является глобальной проблемой и должно привлекать внимание всего мира. Существование незаконных потоков порождает экономические трансформации, включающие в себя беспорядочное использование ресурсов, сокращение инвестиций в экономику, ослабление банковского сектора, рост коррупции.

Несмотря на жесткие правила ПОД, применяемые во всех уголках мира, отмывание денег и финансирование терроризма продолжают оставаться проблемой.

В настоящее время появляются более новые технологии электронных переводов, а также применение искусственного интеллекта только усложняют возможность обнаружения движения незаконных денежных средств. Такая проблема является мировой, поэтому и решать ее необходимо всеми странами для успешного расследования и судебного преследования тех, кто организует данные преступные схемы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Аксенова, М.А. Правовое обеспечение режима противодействия отмыванию доходов, финансированию терроризма в условиях интеграции новых технологий / М.А. Аксенова // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Юридические науки. – 2022. – Т. 26, № 1. – С. 112-128. // URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=48207415>.
2. Буданицкий, А.В. Современные механизмы обеспечения противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: риск-ориентированный подход / А.В. Буданицкий // Вестник евразийской науки. – 2023. – Т. 15, № S2. // URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=54117267>.
3. Вобляя, И.Н. Незаконные финансовые потоки: экономико-правовой аспект / И.Н. Вобляя, М.А. Федорова // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2023. – № 10-3. – С. 302-309. // URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=54886444>.
4. Воронин, И.А. Теоретические аспекты отмывания денег и его влияние на экономику / И.А. Воронин // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. – 2021. – № 5(86). – С. 42-48. // URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=47579901>.
5. Дендиберя, М.Ю. Анализ способов совершения преступления, связанного с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём / М.Ю. Дендиберя // Актуальные проблемы современной науки. – Хабаровск: Хабаровский государственный университет экономики и права, 2023. – С. 12-15. // URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=53929763>.
6. Довгиллов, М.В. Понятие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем / М.В. Довгиллов // Аллея науки. – 2020. – Т. 2. – № 11(50). – С. 279-282. // URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=44707218>.
7. Жуманова, Н. Экономические и социальные последствия оффшорных финансовых центров на международном и национальном уровнях / Н. Жуманова // Danish Scientific Journal. – 2022. – № 58. – С. 9-15. // URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=48250234>.
8. Каменева, А.Н. Сотрудничество государств по вопросам расследования финансирования терроризма / А.Н. Каменева, А.А. Киндеева // Юридическая наука: история и современность. – 2022. – № 3. – С. 169-176. // URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=48612801>.
9. Колесникова, Д.Д. Риски финансирования терроризма: меры противодействия / Д.Д. Колесникова // Устойчивое развитие науки и образования. – 2020. – № 12(51). – С. 95-99. // URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=44757208>.
10. Коновалова, О. Ю. О некоторых вопросах противодействия финансированию терроризма / О. Ю. Коновалова // Теория права и межгосударственных отношений. – 2021. – Т. 2, № 8(20). – С. 113-117. // URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=48412910>.
11. Кузнецова, С.А. Европейский опыт в сфере борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем / С.А. Кузнецова // Панорама. – 2021. – № 38. – С. 58-65. // URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=45788630>.
12. Кучумов, А.В. Понятие «отмывание» (легализация) доходов: сущностные и правовые аспекты / А.В. Кучумов, Е.В. Печерица // Экономический вектор. – 2022. – № 3(30). – С. 115-122. // URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=49467915>.
13. Кучумов, А.В. Цифровые инновации, соответствующие требованиям ПОД/ФТ и риск-ориентированный подход / А.В. Кучумов, Е.В. Печерица // Экономический вектор. – 2022. – № 4(31). – С. 56-63. // URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=49980764>.
14. Иванов, П.И. Стадии и способы легализации преступных доходов, полученных в результате совершения преступлений экономической и налоговой направленности / П.И. Иванов // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2020. – № 3(87). – С. 148-156. // URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=44007639>.
15. Рогачев, А.С. Способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем /

А.С. Рогачев, Ю.Н. Климова // Дневник науки. – 2020. – № 12(48). – С. 61. // URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=44503253>.

16. Филипенко, А.С. Общие модели и стадии легализации преступных доходов через офшорные зоны / А.С. Филипенко // ЛОМОНОСОВ. - 2023. – С. 42-45. // URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=54223978>.

17. Чирич, А. Стандарты борьбы против международного терроризма и его финансирования / А. Чирич // Экономика. Экология. Безопасность – Уфа: Уфимский государственный авиационный технический университет, 2020. – С. 264-272. // URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=43086978>.

18. APG: Asia / Pacific Group On Money Laundering // URL: <https://apgml.org/>.

19. Billpin.com: Solve The Modern Finance Puzzle // URL: <https://www.billpin.com/money-laundering-statistics-facts/>.

20. CFATF: Caribbean Financial Action Task Force // URL: <https://www.cfatf-gafic.org/>.

21. EAG: Eurasian Group // URL: <https://eurasiangroup.org/en>.

22. ESAAMLG: Anti-Money Laundering Group // URL: <https://www.esaamlg.org/>.

23. FATF: The Financial Action Task Force // URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/home.html>.

24. GABAC: Le Groupe d'Action contre le blanchiment d'Argent en Afrique Centrale // URL: <https://gabac.org/>

25. GAFILAT: El Grupo de Accion Financiera de Latinoamerica // URL: <https://www.gafilat.org/index.php/en/>.

26. GIABA: Inter Governmental Action Group Against Money Laundering In West Africa // URL: <https://www.giaba.org/>.

27. Legaljobs: Find Best Law Jobs in the US in 2023 // URL: <https://legaljobs.io/blog/money-laundering-statistics/>.

28. MapChart: Create your own Custom Map // URL: <https://www.mapchart.net/world.html>.

29. MENAFATF: Middle East and North Africa Financial Action Task Force // URL: <https://www.menafatf.org/>.

30. MONEYVAL: Council of Europe Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism // URL: <https://www.coe.int/en/web/moneyval>.

31. Shufti Pro: Award-winning Global Identity Verification Platform // URL: <https://shuftipro.com/blog/40-surprising-facts-and-statistics-about-money-laundering-2021-update/>.

Comparative characterization of the concepts of «money laundering» and «terrorist financing» and their impact on the country

Afanasyeva Svetlana Valerievna

Student

Saint Petersburg State University of Economics, Saint-Petersburg, Russian Federation

E-mail: afanasyeva_svtln@mail.ru

Cherepanova Ekaterina Sergeevna

Student

Saint Petersburg State University of Economics, Saint-Petersburg, Russian Federation

E-mail: ms.Katusha01.06@mail.ru

Shekhova Nataliya Vladimirovna

Doctor of Economics, Professor

Saint Petersburg State University of Economics, Saint-Petersburg, Russian Federation

E-mail: nataly65vf@gmail.com

Abstract. The relevance of this topic is that money laundering and terrorist financing is a problem of global scale in the world system. In any state, the emergence of money laundering and terrorist financing cases leads to a negative impact on the economy, as well as on the stable state of politics in the country. In this case, this illegal activity should be stopped by the influence of the state. At present, the world and national economies have become very vulnerable to their use in money laundering and terrorist financing. Therefore, the countries of the world should join hands and take measures to destroy money laundering syndicates. The purpose of this study is to compare the concepts of money laundering and terrorist financing. The authors have set the following tasks: to define the concepts of «money laundering» and «terrorist financing»; to study the main tasks of the concepts under consideration; to determine the types and stages of «money laundering» and «terrorist financing»; to identify the impact of these concepts on the state as a whole. In this paper such research methods were used as: statistical method, methods of analysis, classification, study and analysis of literature. In the course of the research the authors managed to find out that money laundering has the following stages: placement, layering, integration or extraction. In turn, terrorist financing consists of such stages as: collection, storage, movement and utilization of funds. The authors present statistical data on money laundering and terrorist financing for the years 2021-2025. The scientific works of domestic and foreign scientists acted as the information base for writing this article.

Keywords: money laundering, terrorist financing, types of money laundering, international cooperation, FATF, FATF-style regional bodies, artificial intelligence