

**ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СОТРУДНИЧЕСТВА МЕЖДУ СТРАНАМИ
ЮГО-ВОСТОЧНОЙ ЕВРОПЫ В РАМКАХ ЧЕРНОМОРСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА
АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ВНЕДРЕНИЯ СТАНДАРТОВ ФАТФ В РОССИЙСКУЮ СИСТЕМУ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ.**

Фильчакова Н.Ю., аспирант кафедры финансов Ростовского государственного университета (РИНХ)

Фильчакова Н.Ю. Актуальные вопросы внедрения стандартов ФАТФ в российскую систему противодействия легализации преступных доходов.

В статье рассматриваются основные стандарты ФАТФ в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, а также новые рекомендации, выработанные данной международной организацией. ФАТФ представлена как международная организация главной целью которой является освещение и мониторинг вновь появляющихся угроз, разработка методов для их последующей компенсации, с целью дальнейшего создания эффективного и действенного механизма противодействия отмыванию преступных доходов. Рассмотрены основные проблемы и возможности применения новых стандартов ФАТФ в российской системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Проведен анализ основных рисков отмывания преступных доходов, сложившихся в мировом экономическом пространстве, отмечена ключевая роль государства и гражданского общества по минимизации угроз, исходящих от преступных сообществ. Рассмотрены такие категории как гражданское правосознание и финансовая грамотность населения как эффективные инструменты борьбы с отмыванием преступных доходов. Рассмотрены основные мероприятия по повышению финансовой грамотности населения, реализуемые в Российской Федерации.

Ключевые слова: отмывание доходов, риски легализации преступных доходов, рекомендации ФАТФ, гражданское общество.

Фильчакова Н.Ю. Актуальні питання впровадження стандартів ФАТФ в російську систему протидії легалізації злочинних доходів.

У статті розглядаються основні стандарти ФАТФ у сфері протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, а також нові рекомендації, вироблені даною міжнародною організацією. ФАТФ представлена як міжнародна організація, головною метою якої є висвітлення та моніторинг знову з'являються загроз, розробка методів для їх подальшої компенсації, з метою подальшого створення ефективного та дієвого механізму протидії відмиванню злочинних доходів. Розглянуто основні проблеми й можливості застосування нових стандартів ФАТФ у російській системі протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. Проведено аналіз основних ризиків відмивання злочинних доходів, сформованих у світовому економічному просторі, відзначена ключова роль держави та громадянського суспільства з мінімізації загроз, що виходять від злочинних співтовариств. Розглянуто такі категорії як громадянське правосвідомість і фінансова грамотність населення як ефективні інструменти боротьби з відмиванням злочинних доходів. Розглянуто основні заходи з підвищення фінансової грамотності населення, які реалізуються в Російській Федерації.

Ключові слова: відмивання доходів, ризики легалізації злочинних доходів, рекомендації ФАТФ, громадянське суспільство.

Filchakova N.U. Topical issues of implementation of the FATF standards in the Russian system of combating money laundering.

In the article the main FATF standards in the sphere of combating money laundering, as well as the new recommendations of the international organization. FATF presents as an international organization, which main purpose is the lighting and monitoring emerging threats, development of methods for their further consideration, with a view to further creating efficient and effective mechanism to combat money laundering. The main problems and opportunities of application of the new FATF standards in the Russian system of counteraction of legalization of incomes received in a criminal way. The analysis of the major risks of money laundering established in the global economic environment, and noted the key role of the state and civil society to minimize the threats of criminal communities. Reviewed categories such as public consciousness and financial literacy of the population to be effective tools for combating money laundering. Considered are the main measures to increase the financial literacy of population implemented in the Russian Federation.

Keywords: money laundering, risks of money laundering, the FATF recommendations, civil society.

Постановка проблемы. На сегодняшний день задача противодействия отмыванию средств, полученных преступным путем, уже не является исключительно государственной, всеобщая глобализация и упрощение транснациональных денежных переводов увеличили масштабы описываемого явления.

Данный вид общественно опасных деяний имеет определенную специфику, а именно состоит из допускаемых законом экономических процессов, которые в ходе объективных и субъективных критериев слагаются в общественно вредное стремление спрятать незаконное происхождение материальных благ. До определенного периода в мировом масштабе оставалось проблематичным обнаружение сути ущерба от отмывания преступных доходов, определение пострадавших, и как следствие, по каким основаниям данное деяние является преступным.

Именно сложность реальной трансляции негативных последствий отмывания доходов, полученных преступным путем, и стала одним из оснований для дискуссий в части признания его преступлением. Существует ряд стран до сих пор, не принимающих такое утверждение.

Однако государства принимающие меры по борьбе с преступностью в этой сфере столкнулись с осознанием того, что для качественного предупреждения и компенсации последствий, а также для уничтожения финансовой базы преступных групп и профилактики противоправных деяний в обществе, требуется установить нормы позволяющие лишать криминальные структуры возможности использования и внедрения незаконно полученных доходов в легальную экономику.

Проблема борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, имеет сложно структурированный характер, из чего следует, что ее решение возможно лишь при комплексном подходе всего мирового сообщества.

Лидером в сфере выработки мер и стандартов в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем на сегодняшний день является Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Данная международная организация призвана разрабатывать и имплементировать международные стандарты в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

ФАТФ не только разработала стандарты обязательные для стран-членов, но и сформировала эффективный механизм контроля за их исполнением во всех странах. Одновременно с этим ФАТФ имеет систему взаимных оценок стран-членов, что дает возможность оказывать прямое влияние на государства, которые не в полной мере соответствуют принятым стандартам. Кроме того ФАТФ применяет различные санкции к странам не выполняющим требования, установленные стандартами ФАТФ, а именно формирует «черные списки» стран, представляющих угрозу безопасности мировой финансовой системе. В данном случае падает страновой уровень инвестиционной привлекательности, а также возникают репутационный ущерб, выражающийся, в том числе и при проведении международных расчетов.

Следовательно, можно с уверенностью сказать, что на сегодняшний день ФАТФ представляет собой международную организацию главной целью которой является освещение и мониторинг вновь появляющихся угроз, разработка методов для их последующей компенсации, с целью дальнейшего создания эффективного и действенного механизма ПОД/ФТ.

На сегодняшний день остро стоит проблема имплементации новых стандартов ФАТФ в российскую систему противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Для эффективной реализации новых международных аспектов, выработанных с учетом изменяющихся условий в мировом экономическом пространстве необходимо изучить специфические черты, присущие Российской Федерации в сфере ведения экономической политики и функционирования социума. Необходимо учесть роль гражданского общества в системе противодействия отмыванию доходов с учетом применения новых стандартов ФАТФ. Таким образом, внедрение новых стандартов

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СОТРУДНИЧЕСТВА МЕЖДУ СТРАНАМИ ЮГО-ВОСТОЧНОЙ ЕВРОПЫ В РАМКАХ ЧЕРНОМОРСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА

ФАТФ позволит обеспечить динамическое развитие системы противодействия отмыванию доходов лишь в случае учета социально-экономических особенностей конкретной страны.

Анализ последних исследований и публикаций.

Проблемам системы противодействия легализации преступных доходов посвящены работы ряда ученых и политических деятелей, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами: В.А.Зубкова [18, 19, 20, 21], С.К.Осипова [18, 19, 20, 21], В.А.Гамзы [16], Емелин А.В. [17], Дж.Робинсона [17] и др., в которых исследованы различные аспекты становления и развития описываемого социального явления. Изучение феномена легализации доходов на постоянной основе ведется и международными экспертами ряда авторитетных организаций (ФАТФ, ЕАГ, ЭГМОНТ). Однако принятие международных стандартов вступает в противоречие со специфическими чертами процесса отмывания доходов, присущих конкретным странам. Именно этот кластер проблемных вопросов требует тщательного исследования, что вызывает необходимость разработки данной тематики.

Выделение нерешенной проблемы. В феврале 2012 года ФАТФ приняты новые стандарты, которые создали прецедент, касающийся необходимости проведения национальной оценки рисков отмывания преступных доходов. Рекомендации ФАТФ призывают стран-членов применять риск-ориентированный подход в целях своевременного выявления, оценки и квалификации угроз (рисков), возникающих как на общестрановом, так и на региональном уровне. Кроме того требуется разработать действенную систему компенсации либо минимизации возможных последствий и самих рисков в целом, используя при этом эффективно распределенные ресурсы. Во исполнение данного утверждения странам необходимо создать инструментарий, который будет способен в каждом конкретном случае выявить и установить ключевые критерии имеющегося или потенциального риска легализации доходов, полученных преступным путем [24].

Это послужило основой для принятия в Российской Федерации Указа Президента № 808 от 13.06.2012 г., который возлагал на Росфинмониторинг функции государственного центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения, и по выработке мер противодействия этим угрозам [13].

На сегодняшний день остро стоит проблема имплементации новых стандартов ФАТФ в российскую систему противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Для эффективной реализации новых международных аспектов, выработанных с учетом изменяющихся условий в мировом экономическом пространстве необходимо изучить специфические черты, присущие Российской Федерации в сфере ведения экономической политики и функционирования социума. Необходимо учесть роль гражданского общества в системе противодействия отмыванию доходов с учетом применения новых стандартов ФАТФ. Таким образом, внедрение новых стандартов ФАТФ позволит обеспечить динамическое развитие системы противодействия отмыванию доходов лишь в случае учета социально-экономических особенностей конкретной страны.

Цель исследования заключается в анализе проблем возникающих перед системой противодействия преступных доходов с учетом имплементации новых стандартов ФАТФ, теоретическое обоснование задач, стоящих перед государством в этой связи, а также определения ключевой роли гражданского общества в повышении правосознания социума.

Результаты исследования. В свете реализации новых стандартов ФАТФ, в июле 2012 года распоряжением Президента Российской Федерации создана межведомственная рабочая группа под руководством помощника Президента Российской Федерации Е.М.Школова, в состав которой входят, наряду с представителями Росфинмониторинга, руководители правоохранительных и экономических ведомств. Разработанный ими Законопроект N 196666-6 (после подписания приобрел статус Федерального закона № 134-ФЗ от 28 июня 2013 года) внес ряд существенных изменений в действующий Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Далее – ФЗ-115). В частности изменения коснулись пресечения от уклонения от сферы действия ФЗ-115 индивидуальных предпринимателей [5].

Данная проблема долгое время назревала в виду того, что ФЗ-115 не распространялся на индивидуальных предпринимателей, хотя они осуществляли виды деятельности, подпадающие под действие данного закона. В результате чего, в целях уклонения от процедур, направленных на соблюдение требований ФЗ-115, в рамках противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, юридические лица изменяли организационно правовую форму на индивидуальных предпринимателей, в виду чего целый пласт субъектов выпадал из-под сферы контроля со стороны надзорных органов.

Одновременно с этим актуальной задачей, отмеченной новыми Рекомендациями ФАТФ является повышение прозрачности юридических лиц. Странам-членам необходимо сконцентрировать усилия касающиеся формирования мер по установлению бенефициарных владельцев. Решение данной проблемы во многом кроется в тесном взаимодействии государства и зрелого гражданского общества, которое имеет возможность придавать гласности факты имеющие признаки сомнительных операций, в том числе коррупционной направленности.

Однако эффективное взаимодействие возможно лишь в случае развитого гражданского общества, характеризующегося явным правосознанием и финансовой грамотностью. Каждый из этих из принципов имеет немаловажное значение, а в ряде случаев является определяющим. В частности существует ряд схем основанных на подорванном правосознании общества, например, часто в промежуточных финансовых операциях сложных схем по отмыванию денег или финансированию терроризма мошенники прибегают к услугам лиц готовых за вознаграждение предоставить собственные персональные данные для ряда финансовых мероприятий. Это звено в нелегальных схемах также получило широкое распространение и в отношении юридических лиц, в мировом масштабе их именуют как «технические» организации, в России широкое распространение получил термин «фирмы-однодневки» или «фирмы-оболочки». Преступники активно используют пробелы в действующем законодательстве, что способствует дальнейшему формированию фиктивных организаций.

Кроме того, в период экономических спадов складывается ситуация с острой нехваткой инвестиционных ресурсов, в данной ситуации многие коммерческие структуры проявляют значительный интерес к получению преступных средств для пополнения оборотных средств. Это также характеризует отсутствие правосознания в структуре гражданского общества, в виду того, что в данном случае инициатором легализации преступного дохода является организация, с неустойчивым финансовым положением.

Установление криминального контроля над юридическим лицом происходит и в том случае, когда законный механизм получения денежных средств является недоступным. Данная ситуация формирует ситуацию при которой преступные группировки являются легким способом решения возникших финансовых проблем. С одной стороны они вкладывают свои денежные средства в предприятия и получают контроль над ними, а с другой стороны банки прибегают к их помощи при необходимости возврата долгов по кредитам, в свою очередь криминальный сектор прикрываясь полученными полномочиями по востребованию долгов, путем незаконных методов, в том числе и с использованием физической силы принуждают клиентов оплачивать долги. Такие отношения приводят к жесткой зависимости коммерческих структур и банкиров от криминального сектора [22, С.36].

Именно на этой стадии гражданское общество должно осознать, что риск дальнейшего распространения нелегального капитала способен привести к угрожающим последствиям.

Согласно с 24 Рекомендацией ФАТФ странам-членам необходимо принять меры для предотвращения использования юридических лиц при отмывании нелегальных денежных средств. Страны должны обеспечить наличие точной и достаточной информации о бенефициарной собственности и контроле юридических лиц для дальнейшего ее использования компетентными органами.

Эта мера ФАТФ является особо актуальной в ходе борьбы с построением масштабных схем легализации преступных доходов и их латентными проявлениями. В частности накопленный капитал криминальных структур стремится к властному ресурсу в целях дальнейшего обеспечения протекционизма своей деятельности. Реализации возникших намерений способствует создание механизмов социально-политического, силового и экономического воздействия на конкретной территории, в определенной сфере общественных отношений.

Одновременно с этим преступные группировки используют прямые рычаги влияния на общественное мнение путем приобретения

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СОТРУДНИЧЕСТВА МЕЖДУ СТРАНАМИ ЮГО-ВОСТОЧНОЙ ЕВРОПЫ В РАМКАХ ЧЕРНОМОРСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА

контрольных пакетов в средствах массовой информации, в том числе и электронными, а также установлением контроля над общественными объединениями, фондами, политическими движениями.

В ряде случаев преступными группами используется механизм формирования благотворительного фонда, используемого в различных целях. Существенные материальные средства, аккумулирующиеся в этом фонде, могут использоваться, в том числе и на развитие различного рода государственных программ. Главной целью таких мероприятий остается установление контактов с представителями общественных организаций и органов государственной власти.

В данном ключе необходимо уделять особое внимание сделкам и активам лиц, занимающим высокие государственные посты не только на территории Российской Федерации, но и в других странах. Развитие связей между государством в лице чиновников и криминальными структурами приводит к сращиванию интересов и дальнейший протекционизм в сфере отмывания преступных доходов. Этот процесс лежит в основе коррупции как системного явления. Все это ведет к подрыву функционирования основ гражданского общества, к недоверию и потере правосознательности членов общества, что в свою очередь создает именно ту среду, в которой доподлинно установить конечных бенефициарных собственников не представляется возможным.

Как уже указывалось выше, распространению отмывания преступных доходов способствует низкий уровень правосознания граждан. Многие противоправные деяния не встречают должного порицания в обществе. Этому способствует и отсутствие общегосударственной идеологии в отношении такого рода процессов.

Эффективность в конкретном случае зависит от степени консолидации институтов государства и гражданского общества, мобильности принятия решений, а также степени информированности. Стоит отметить, что ввиду необходимости соблюдения формальных процедур согласования ряда решений, направленных на ПОД/ФТ, как государства, так и авторитетные международные организации упускают возможность принятия более оперативных мер по пресечению негативных тенденций.

Наряду с правосознанием, особую роль в реализации новых стандартов ФАТФ занимает понятие финансовой грамотности населения. Примером недостаточной финансовой грамотности физических лиц может служить и неосознанное участие в противоправных схемах, а именно совершение финансовой операции на основании непонятных для клиента условиях, непонимание конечных требований договора финансового учреждения.

Недостаток финансовой грамотности населения существенно снижает возможности субъектов эффективно распоряжаться своими средствами, в том числе и спрогнозировать конкретные результаты, принимаемых решений. Отсутствие финансовой грамотности является основой для создания институтов легализации доходов, полученных преступным путем, а также для распространения и развития схем по отмыванию указанных средств.

Постоянно увеличивающееся количество финансовых продуктов, совершенствование их структуры, смещение ответственности за конкретные финансовые решения от государства и финансовых организаций к физическим лицам обуславливает необходимость повышения финансовой грамотности физических лиц – клиентов финансовых институтов в области сбережений, займов, страхования и инвестиций.

В Российской Федерации предусмотрена программа повышения грамотности населения в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Данные положения, регламентированы Постановлением Правительства № 715 от 05.12.2005 года, устанавливающие соответствующие требования к специальным должностным лицам организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а именно наличие высшего профессионального образования по специальностям, относящимся к группе специальностей "Экономика и управление", либо по специальности "Юриспруденция", относящейся к группе специальностей "Гуманитарные и социальные науки", подтвержденного в установленном порядке, а при отсутствии указанного образования - опыта работы не менее двух лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Кроме того, законодателем предусмотрено прохождение обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Согласно Приказа Росфинмониторинга от 03.08.2010 N 203 целью обучения является получение сотрудниками организации знаний в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также правил внутреннего контроля организации, программ его осуществления и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации внутреннего контроля.

Одновременно с этим под эгидой Росфинмониторинга планируется создание сетевого института включающего крупнейшие ВУЗы страны, имеющие опыт в подготовке специалистов, в том числе и по специальностям экономической безопасности для внедрения в массы понятия актуальности противодействия деструктивным экономическим процессам, в частности легализации доходов, полученных преступным путем [23].

Понимание того, что уровень финансовой грамотности клиентов напрямую связан с рисками финансовых институтов в сфере противодействия легализации денег или финансирования терроризма дает основание полагать, что с одной стороны, находящиеся в распоряжении клиентов навыки в сфере осуществления финансовых операций, при наличии противоправного умысла, способствуют увеличению возможности для уклонения от процедур, направленных на функционирование системы противодействия отмыванию преступных доходов, с другой стороны – недостаточный уровень финансовых знаний или их отсутствие у клиентов финансовых институтов, создает предпосылки для вовлечения клиентов в нелегальные преступные схемы и незащищенными от возможных негативных последствий в случае выявления подобных обстоятельств.

Выводы и предложения.

На основе изложенного, необходимо учитывать, что в мировой экономике на сегодняшний день не только увеличились масштабы перемещаемых «грязных денег», но и изменились источники получения нелегальных доходов. Спектр так называемых предикатных преступлений (то есть предшествующих процессу отмывания денег) расширяется. Помимо преступлений, связанных с незаконным оборотом оружия, наркотиков, торговли людьми и пр., значительный криминальный доход позволяют получить новые явления, такие как коррупционные преступления, налоговые преступления, хищение бюджетных ресурсов и т.д., затрагивающие уже не только безопасность существования отдельно взятого человека, но и государственные интересы.

Таким образом, исходя из этого утверждения, очевидно, что эффективность применения новых стандартов ФАТФ возможна при устойчивом взаимодействии между государством и гражданским обществом.

Кроме того, неоспорим тот факт, что совершенствование системы противодействия отмывания доходов вступая в противоречие с элементами коррупции, реализуемыми через участие социума, способны исказить смысл имплементируемых норм.

Таким образом, система противодействия отмыванию доходов, несомненно, должна располагать разветвленной институциональной структурой противодействия коррупции, однако без поддержки высших эшелонов власти гарантировать реализацию поставленных целей не представляется возможным.

Одновременно с этим, требуется дальнейшее изучение методов и форм изучаемых преступных деяний, т.к. стремление к легализации преступных доходов величина динамичная, отражающая реалии социально-экономической жизни общества, кроме того требуется повысить оперативность обмена имеющейся информацией между подразделениями финансовой разведки, а также между иными заинтересованными государственными институтами, основанном на электронных каналах связи, с использованием новых достижений в сфере IT-технологий.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ:

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. №195-ФЗ (ред. от 08.06.2012 г. с изм. от

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СОТРУДНИЧЕСТВА МЕЖДУ СТРАНАМИ ЮГО-ВОСТОЧНОЙ ЕВРОПЫ В РАМКАХ ЧЕРНОМОРСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА

- 14.06.2012 г.) (с изм. и доп. вступающими в силу с 02.07.2012 г.) // справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. №63-ФЗ (ред. от 27.07.2009 г.) // Собрание законодательства РФ, 17.06.1996 г., №25, ст. 2954.
3. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. №115-ФЗ (ред. от 08.11.2011 г.) // справочно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Федеральный закон «О ратификации Конвенции об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» от 28.05.2001 г. №62-ФЗ // Российская газета. 2001. №103. 31.05.2001.
5. Федерального закона № 134-ФЗ от 28 июня 2013 года «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям»
6. Вольфсбергские принципы // справочно-правовая система «Консультант Плюс».
7. Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности 1990 г. (Страсбург) // Действующее международное право. Документы. / Составители: Колосов Ю.М., Кривчикова Э.С. - М.: Кодекс, 2007.
8. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ, 1988 г. (Вена) // Действующее международное право. Документы. / Составители: Колосов Ю.М., Кривчикова Э.С. - М.: Кодекс, 2007.
9. Конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма, 1999г., (Нью-Йорк); Резолюция 54/109 Генеральной Ассамблеи ООН от 9 декабря 1999 г. // Действующее международное право. Документы. / Составители: Колосов Ю.М., Кривчикова Э.С. - М.: Кодекс, 2007.
10. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (2000) Принята резолюцией 55/25 Генеральной Ассамблеи от 15 ноября 2000 года. // Действующее международное право. Документы. / Составители: Колосов Ю.М., Кривчикова Э.С. - М.: Кодекс, 2007.
11. Постановление Верховного Совета СССР «О ратификации Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» от 09.10.1990 г. №1711-1 // справочно-правовая система «Консультант Плюс».
12. Директива Европейского Экономического Союза «О предотвращении использования финансовой системы для «отмывания» денег» (91/308/ЕЭС) от 19 июня 1991 г. // Действующее международное право. Документы. / Составители: Колосов Ю.М., Кривчикова Э.С. - М.: Кодекс, 2007.
13. Указ Президента РФ от 13.06.2012 N 808. «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу»
14. Постановление Правительства РФ от 5 декабря 2005 г. N 715 "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // справочно-правовая система «Консультант Плюс».
15. Приказ Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // справочно-правовая система «Консультант Плюс».
16. Гамза В.А. Теневая экономика и коррупция: происхождение и противодействие // Финансы и кредит. – 2007. – №35 (275).
17. Емелин А.В. Предложения по совершенствованию законодательства о ПОД/ФТ в связи с принятием новой редакции 40 рекомендаций ФАТФ // Деньги и кредит. 2012. №8.
18. Зубков В.А., Осипов С.К. Международная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. – М.: Финансы и статистика, 2008.
19. Зубков В.А., Осипов С.К. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма: учебное пособие. – М.: Юриспруденция, 2010.
20. Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. – М.: Спецкнига, 2007.
21. Зубков В.А. Формирование и развитие системы финансового мониторинга в Российской Федерации
22. Киселев, И.А. Грязные деньги [Текст] / И.А. Киселев. – М.: ИД «Юриспруденция», 2009. – 152 с. – ISBN978-5-9516-0432-3.
23. Рабочая встреча с главой Росфинмониторинга Юрием Чиханчиным 27 июня 2013 года // <http://www.kremlin.ru/news/18416>
24. Рекомендации ФАТФ // <http://podft.ru/>
25. Робинсон Дж. Всемирная прачечная: Террор, преступления и грязные деньги в оффшорном мире. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2004.

ИНСТИТУТЫ И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ: ПРОБЛЕМЫ ЗАВИСИМОСТИ

Чаусовский А.М., д.э.н., профессор, профессор кафедры экономической теории, Донецкий национальный университет
Матюнина М.В., ассистент кафедры маркетинга, Донецкий национальный университет
Ищенко Е.А., аспирант кафедры экономической теории, Донецкий национальный университет

Чаусовский А.М., Матюнина М.В., Ищенко Е.А. Институты и экономический рост: проблемы зависимости.

В представленной статье раскрыто содержание экономических институтов и показано их влияние на темпы экономического роста. По мнению авторов работы, институты представляют собой формальные и неформальные нормы и правила, структурирующие взаимодействие между людьми в экономической, политической и социальной сферах, а также система механизмов, обеспечивающая их выполнение. Экономический рост во многом определяется качеством экономических институтов. Институциональные факторы экономического роста: неформальные экономические институты, формальные экономические институты, судебная система.

Ключевые слова: экономический рост, факторы экономического роста, неформальные экономические институты, формальные экономические институты, судебная система.

Чаусовський О.М., Матюніна М.А., Іщенко К.О. Інститути та економічне зростання: проблеми залежності.

Економічне зростання багато в чому визначається якістю економічних інститутів. Інституційні чинники економічного зростання: неформальні економічні інститути, формальні економічні інститути, судова система. У представленій статті розкрито зміст економічних інститутів і показано їх вплив на темпи економічного зростання. На думку авторів роботи інститути являють собою формальні і неформальні норми і правила, що структурують взаємодію між людьми в економічній, політичній і соціальній сферах, а також система механізмів, що забезпечує їх виконання. Економічне зростання багато в чому визначається якістю економічних інститутів. Інституційні фактори економічного зростання: неформальні економічні інститути, формальні економічні інститути, судова система.

Ключові слова: економічне зростання, чинники економічного зростання, неформальні економічні інститути, формальні економічні інститути, судова система.

Chausovskiy O.M., Matjunina M.V., Ishchenko E.O. Institutes and economy growing: problems of dependence.

The economy growing is in a great deal determined by quality of economic institutes. Institutional factors of the economy growing: informal economic institutes, formal economic institutes, judicial system. In the present article disclose the content of economic institutions and show their effect on economic growth. According to the authors of the work, institutions are the formal and informal norms and rules that structure human interaction in the economic, political and social spheres, as well as a system of mechanisms to enforce them. Economic growth is largely determined