

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как составная часть финансовой безопасности

Международное сотрудничество как основа эффективности предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма

Аннотация. В статье рассматриваются тенденции развития глобальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ). Авторы анализируют развитие нормативного регулирования международного сотрудничества в повышении эффективности борьбы на площадках ООН, ФАТФ (Financial Action Task Force, FATF) — Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег и Группы «Эгмонт» (Egmont Group of Financial Intelligence Units) — неформального объединения подразделений финансовой разведки (Financial Intelligence Units, FIU) стран мира. Выявлены и охарактеризованы системные достижения и проблемы финансовой разведки в мире, а также в Российской Федерации и Республике Куба. Статья рассматривает тенденции развития нормативной базы в функционировании глобальной сети ПОД/ФТ, обеспечения защиты национальных интересов и повышения эффективности международных усилий в сфере финансовой безопасности.

Ключевые слова: Международное сотрудничество, ФАТФ (FATF), подразделение финансовой разведки (ПФР), финансовая безопасность, международные стандарты, противодействия легализации (отмыванию) доходов, финансирование терроризма, распространение оружия массового уничтожения

DOI: 10.17803/2311-5998.2026.139.3.123-131



Алексей Григорьевич ЗАБЕЛИН,
ректор Московского финансово-юридического университета (МФЮА), доктор экономических наук, профессор
azabelin@mfa.ru
117342, Россия, г. Москва, ул. Введенского, д. 1А



Фернандо Луис Камехо де ла РОСА,
генеральный директор Подразделения финансовой разведки Республики Куба (DGIOF), почетный профессор Московского финансово-юридического университета (МФЮА)
fernando@dgiof.gob.cu
117342, Россия, г. Москва, ул. Введенского, д. 1А



Людмила Михайловна МАКАРОВА,
доцент кафедры финансов, налогообложения и финансового учета Московского финансово-юридического университета (МФЮА), кандидат экономических наук, доцент
lm_makarova@mail.ru
117342, Россия, г. Москва, ул. Введенского, д. 1А

© Забелин А. Г.,
Де ла Роса Ф. Л. К.,
Макарова Л. М., 2026

Aleksey G. ZABELIN,

Rector of the Moscow university of finances and law (MFUA)

azabelin@mfua.ru

1A, ul. Vvedenskogo, Moscow, Russia, 117342

Fernando Luis Camejo de la ROSA,

Director, General of the Financial Intelligence Unit of the Republic of Cuba,

Honorary Professor of the Moscow University of Finance and Law

fernando@dgiof.gob.cu

1A, ul. Vvedenskogo, Moscow, Russia, 117342

Liudmila M. MAKAROVA,

Associate Professor of the Department of Finance,

Taxation and Financial Accounting,

Moscow University of Finance and Law (MFUA),

Cand. Sci. (Economic Sciences), Associate Professor

lm_makarova@mail.ru

1A, ul. Vvedenskogo, Moscow, Russia, 117342

International Cooperation as a Basis for Effective Prevention and Combating Money Laundering and Terrorist Financing

Abstract. *This article examines the globalization of the economy and the problems and challenges facing the global anti-money laundering and counter-terrorism financing (AML/CFT) system. The authors analyze the role of international cooperation in increasing the effectiveness of the fight against these phenomena, paying particular attention to the activities of key international institutions — the FATF and the Egmont Group. Systemic problems such as constantly changing standards, subjectivity in member states' assessments, politicization of processes, a selective approach to defining terrorism and proliferation financing, and limited access to financial intelligence technologies were identified and characterized. The examples of the Russian Federation and the Republic of Cuba demonstrate both the positive experience of cooperation and the negative consequences of politically motivated decisions. The article calls for a stronger technical rather than political approach to the global AML/CFT network, ensuring equal access to technology, and developing a consensus on overcoming the identified problems to protect national interests and improve the effectiveness of international efforts in the field of financial security.*

Keywords: *International cooperation, FATF, financial intelligence unit (FIU), financial security, international standards, double standards, politicization, financing of the proliferation of weapons of mass destruction (FPWMD), terrorism, transnational organized crime, mutual assessments*

Введение

Наличие теневой экономики, высвобождение денежной массы, не контролируемой властями, создает угрозы финансовой безопасности государств. В условиях трансграничного характера угроз отмывания доходов и финансирования терроризма изолированные национальные меры недостаточны, что обуславливает необходимость глубокой международной интеграции. Ключевую роль в формировании глобальной сети противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) играют такие международные институты, как ООН, ФАТФ и Группа «Эгмонт», опирающиеся на международные нормативные акты разного уровня.

Однако функционирование системы сталкивается с вызовами. Развитие процессов ПОД/ФТ, эволюция стандартов ФАТФ и методологии взаимных оценок эффективности национальных систем противодействия угрозам отмывания доходов и финансирования терроризма требуют гармонизации международных критериев с национальными интересами безопасности, особенно в части определения признаков терроризма. Опыт Российской Федерации и Республики Куба демонстрирует, что односторонние политические решения могут конфликтовать с универсальными подходами ООН, требуя защиты суверенных интересов в рамках международного сотрудничества и укрепления финансовой безопасности обоих государств.

В статье анализируются современное состояние и проблемы финансовой разведки, оцениваются эффективность глобальной сети ПОД/ФТ и выявляются пути защиты суверенных интересов. Работа базируется на анализе международных конвенций, рекомендаций ФАТФ и практики взаимодействия подразделений финансовой разведки, предлагаются решения для повышения устойчивости национальных систем финансовой безопасности и совершенствования механизмов взаимной оценки.

Международные основы сотрудничества

Глобализация экономики привела к значительному развитию ее теневой составляющей, искоренение которой становится ключевым вопросом для обеспечения стабильности и динамичного развития стран независимо от их размера, социального устройства, приоритетных национальных целей развития.

Последняя оценка размеров мировой теневой экономики опубликована в исследованиях британской компании Ernst & Young¹ в начале марта 2025 г. В работе отмечается, что с начала XXI в. объем теневой экономики 119 из 131 страны, по которым проводились оценки, сократился на 6,7 %. Совокупный размер теневой экономики, по оценкам E&Y, в 2023 г. составлял 11,8 % от ВВП стран мира или около \$12,5 трлн в год².

¹ «Эрнст энд Янг» — международная сеть аудиторских и консалтинговых фирм.

² Теневая экономика и миграция: выбор страны : отчет EY. March 2025 // URL: <https://relocateeasy.org/materials/shadow-economy-for-emigrants>.



Высвобождение значительной денежной массы, не контролируемой со стороны официальных властей, практически столетие способствует существованию процесса незаконного введения накопленных преступных ресурсов в легальный финансовый оборот для получения доминирования в политической и экономической жизни государства, продвижения агрессивных националистических идей, проведения публичных процедур устрашения и дестабилизации обстановки в виде террористических актов, распространения экстремистских идей и т.д. Поэтому так важна международная системная работа по организации противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ), которую реализует мировое сообщество через систему конвенций Организации Объединенных Наций, резолюций Совета Безопасности ООН, договоров о содружестве государств в указанной сфере³.

Глобальная сеть ПОД/ФТ основывает свои положения на четырех широко признанных международно-правовых документах: Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 20 декабря 1988 г. (Венской конвенции), Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности от 15 ноября 2000 г. (Палермской конвенции) и Конвенция ООН против коррупции от 31 октября 2003 г. (Меридской конвенции), а также Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма 9 декабря 1999 г. (Нью-Йоркской конвенции)⁴.

Борьба с терроризмом может быть эффективной только при объединении усилий на международном уровне. Более 25 лет назад, 9 декабря 1999 г., 54-я сессия Генеральной Ассамблеи ООН приняла Международную конвенцию о борьбе с финансированием терроризма⁵. Терроризм и экстремизм остаются серьезной угрозой международному миру и безопасности, правам человека и устойчивому развитию, причиняя страдания людям по всему миру. Борьба с финансированием терроризма и со злоупотреблением использованием новых технологий критически важна для противодействия этой угрозе⁶.

Согласно резолюции Генеральной Ассамблеи ООН, финансирование терроризма является предметом серьезной озабоченности международного сообщества, поскольку количество и тяжесть актов международного терроризма зависят от финансирования, к которому террористы могут получить доступ⁷. Сегодня это одна из наиболее острых угроз для многих стран. В отчете Института экономики и мира «Глобальный индекс терроризма 2024» приведена неутешительная

³ Перечень документов по международному сотрудничеству в сфере ПОД/ФТ/ПРОМУ // URL: <https://www.fedsfm.ru/documents/international-conventions>.

⁴ Перечень документов по международному сотрудничеству в сфере ПОД/ФТ/ПРОМУ.

⁵ *Чиханчин Ю. А.* Вступительное слово // Финансовая безопасность. 2025. № 45.

⁶ *Воронков В.* Международная борьба с терроризмом: на пути к безопасному миру // Финансовая безопасность. 2025. № 45.

⁷ Преамбула Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма (принята Резолюцией 54/109 Генеральной Ассамблеи ООН 9 декабря 1999 г.).

статистика. Число смертей в результате терактов увеличилось на 22 %, что является самым высоким показателем с 2017 г.⁸

Достигнутое состояние международного взаимодействия достаточно эффективно для существенного смягчения объема отмывания денег и финансирования терроризма, но находится в постоянном поиске новых способов противодействия на основе обобщения накапливаемого практического опыта противостояния этой угрозе.

Развитие и функционирование международного механизма происходит посредством признания и применения Международных стандартов по предотвращению и борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового поражения.

Созданная в 1989 г. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег ФАТФ (FATF — Financial Action Task Force) — международная межправительственная организация, разрабатывающая рекомендации как комплексную систему мер стран-участниц для применения в сфере ПОД/ФТ. Заявления Генеральной Ассамблеи ООН, Резолюция 2462⁹ о борьбе с финансированием терроризма и Резолюция 2482¹⁰ о взаимосвязи между терроризмом и организованной преступностью Совета Безопасности ООН окончательно закрепили принятие, обязательный характер и всемирное признание рекомендаций ФАТФ.

В 1995 г. сформировалась Группа подразделений финансовой разведки «Эгмонт» для содействия сотрудничеству между организациями, ныне известными как подразделения финансовой разведки (ПФР), в борьбе с отмыванием денег¹¹. Со временем миссия ПФР расширилась и теперь включает борьбу с предикатными преступлениями, связанными с отмыванием денег. ПФР разных стран объединились на этой площадке для специализированного международного сотрудничества по снижению рисков отмывания денег и финансирования терроризма во взаимозависимом мире.

Сегодня Группа «Эгмонт» является мощной организацией, включающей около 200 подразделений финансовой разведки. Наряду с ФАТФ, она работает в этой области через платформу, которая способствует специализированным операциям Financial Intelligence Unit (FIU). Основная роль ПФР заключается в получении и анализе сообщений о подозрительной деятельности (SARS — Suspicious Activity Report) от финансовых учреждений и других организаций при выявлении потенциального риска отмывания денег или финансирования терроризма в транзакции клиента, а также определении необходимости дальнейшего расследования и координации действий с правоохранительными органами для принятия соответствующих мер.

⁸ Global Terrorism Index 2024 // URL: <https://reliefweb.int/report/world/global-terrorism-index-2024>.

⁹ Резолюция 2462 (2019), принятая Советом Безопасности на его 8496-м заседании 28 марта 2019 г. // URL: [https://cbr.ru/content/document/file/84559/s_res_2462\(2019\)_r.pdf](https://cbr.ru/content/document/file/84559/s_res_2462(2019)_r.pdf).

¹⁰ Резолюция 2482 (2019), принятая Советом Безопасности на его 8582-м заседании 19 июля 2019 г. // URL: <https://cbr.ru/content/document/file/108013/2482.pdf>.

¹¹ Egmont Group of financial intelligence units charter. Approved in July 2013 by the Egmont Group Heads of Financial Intelligence Units (Revised in July 2023) // URL: <https://egmontgroup.org/wp-content/uploads/2021/09/egmont-group-charter-revised-july-2023-abu-dhabi-uae.pdf>.



Надлежащее внедрение Стандартов ФАТФ в национальных юрисдикциях способствует переходу на более высокий уровень интеграции национальных усилий и ресурсов для предотвращения и решения этих проблем.

Российская Федерация и Республика Куба являются реальными примерами международного сотрудничества в сфере финансовой разведки. Страны обладают политической волей и потенциалом в рамках национальных ПФР для развития сотрудничества в целях укрепления финансовой безопасности обоих государств.

Однако выявляются определенные трудности, которые ограничивают или снижают эффективность функционирования международной системы ПОД/ФТ. Проблемы, сдерживающие функционирование международной системы противодействия отмыванию доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения, можно систематизировать по следующим направлениям.

1. Постоянное изменение стандартов

Стремительная эволюция концептуальных факторов мировой экономики, экстремистской и террористической деятельности требует, с одной стороны, обновления 40 рекомендаций ФАТФ¹².

В феврале 2013 г. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег выпустила Методологию оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ, в рамках которой был установлен новый подход к оценке национальных систем ПОД/ФТ.

В соответствии с указанным подходом проверочные мероприятия разделены на два блока:

- техническое соответствие Рекомендациям ФАТФ (наличие в стране необходимых для функционирования «антиотмывочной» системы структурных элементов: законов, механизмов и процедур, межведомственных форматов, полномочий компетентных органов);
- эффективность работы национальной системы ПОД/ФТ, которая оценивается как степень достижения страной определенных Непосредственных результатов (стратегических целей), представляющих собой основные показатели, свидетельствующие о правильной работе всех элементов, составляющих «антиотмывочную» систему¹³.

Постоянный процесс обновления и изменения стандартов заставляет национальные юрисдикции адаптировать стандарты различного уровня для обеспечения соответствия законодательства требованиям ФАТФ по всем аспектам, т.е. гарантировать национальное техническое соответствие стандартам. Например, по итогам обобщения результатов Четвертого раунда взаимных оценок функционирования национальных систем финансового мониторинга и в ответ на экономические, технологические

¹² Рекомендации ФАТФ // URL: https://cbr.ru/content/document/file/185641/3.fatf_rec_062025_rus.pdf.

¹³ Семенов Е. С. Российский опыт прохождения взаимной оценки ФАТФ в части вопросов применения риск-ориентированного подхода на национальном уровне (Непосредственный результат 1) // URL: <https://aml.university/storage>.

и социальные изменения в мире ФАТФ внесла изменения и обновления в 21-ю Рекомендацию и разработанную методологию оценки за период с февраля 2012 г. по октябрь 2024 г., что напрямую повлияло на 11 Непосредственных результатов.

Национальные координаторы и подразделения финансовой разведки вынуждены направлять значительные усилия на то, чтобы ввести в действие обновленные элементы документов ФАТФ через изменение национального законодательства в его существенных моментах.

2. Субъективность оценки результатов работы стран — членов ФАТФ

ФАТФ начинает разрабатывать методологию Пятой взаимной оценки стран, в процессе которой повышается удельный вес оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ.

При наличии стандартов, включающих 40 рекомендаций, более 240 критериев измерения, значительное количество пояснительных записок, справочных критериев для оценщиков и сложной методологии оценки, невозможно исключить субъективность оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ.

Органы-наблюдатели в региональных организациях типа ФАТФ, например Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ — EAG), в которой участвует Российская Федерация, и Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Латинской Америки (ГАФИЛАТ — GAFILAT), членом которой является Куба, играют активную роль в процессах взаимной оценки и сталкиваются с вопросами установления критериев при определении национальных рейтингов.

Пятый раунд только что начался, и на момент написания настоящей статьи методология оценки еще не имела окончательной версии. При таких обстоятельствах в ноябре 2024 г. в Буэнос-Айресе состоялся первый курс повышения квалификации оценщиков, организованный GAFILAT. Лица, получившие соответствующую сертификацию, знают, насколько критичным является соблюдение требований окончательной версии методологии оценки.

3. Развитие критериев проявления терроризма

Содержание Рекомендаций по техническому соответствию 5 «Преступление финансирования терроризма»¹⁴ и 6 «Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма»¹⁵ демонстрируют, что ФАТФ прилагает огромные усилия для сдерживания финансирования терроризма.

¹⁴ Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ. Обновлено в июне 2025 г. // URL: https://cbr.ru/content/document/file/185641/3.fatf_rec_062025_rus.pdf.

¹⁵ Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ.



Целевые финансовые санкции, которые должны быть реализованы «безотлагательно» и «эффективно», основаны на резолюциях № 1267¹⁶ и 1373¹⁷, принятых Советом Безопасности ООН в соответствии с гл. 7 Устава ООН¹⁸, которые подразумевают обязательную силу для государств.

Однако формы терроризма и его финансирования, совершаемые против стран по всему миру и не имеющие религиозной основы, выпадают из поля зрения этих стандартов. В публикуемых расследованиях Группы «Эгмонт» рассматриваются новые проявления финансирования терроризма и систематизируются наборы предупреждающих знаков и характерные черты, конкретные случаи, извлеченные уроки и передовая практика¹⁹.

Опыт Подразделения финансовой разведки Республики Куба и национальной системы борьбы с терроризмом для укрепления Комплексной национальной стратегии борьбы с терроризмом²⁰ показывает, что имеется вид терроризма, который не подпадает под действующие стандарты ФАТФ. Радикальный терроризм в отношении Кубы за шесть с половиной десятилетий Революции привел к гибели 3 478 человек.

Куба получила рейтинги соответствия Рекомендациям 5 и 6 в Четвертом раунде взаимных оценок, однако с 2021 г. находится в одностороннем и необоснованном списке государств — спонсоров терроризма, опубликованном Государственным департаментом США, что оказывает негативное воздействие на экономику и финансы Кубы. 7 декабря 2023 г. Куба опубликовала Национальный список террористов²¹ в соответствии с Резолюцией 1373 Совета Безопасности ООН. В национальный список вошли 61 физическое лицо и 17 террористических и насильственных организаций, что подтверждается следственными или уголовными процессами, в которых данное преступление было квалифицировано. Подавляющее большинство указанных лиц мирно проживают в Соединенных Штатах.

Заключение

Системный анализ позволяет сделать вывод, что Глобальная сеть ПОД/ФТ, базирующаяся на стандартах ООН, ФАТФ и национальном законодательстве,

¹⁶ Резолюция 1267 (1999), принятая Советом Безопасности на его 4051-м заседании, 15 октября 1999 г. // URL: <https://main.un.org/securitycouncil/ru/sanctions/1267/resolutions>.

¹⁷ Резолюция 1373 (2001), принятая Советом Безопасности на его 4385-м заседании, 28 сентября 2001 г. // URL: https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/International_legal_documents/un_scr/1373.pdf.

¹⁸ Устав ООН. Глава VII: Действия в отношении угрозы миру, нарушений мира и актов агрессии // URL: <https://www.un.org/ru/about-us/un-charter/chapter-7>.

¹⁹ Лучшие дела, расследованные членами группы «Эгмонт». Дела, при расследовании которых осуществлялся финансовый анализ (2014—2020 годы) // URL: https://egmontgroup.org/wp-content/uploads/2022/02/лучшие-дела-расследованные-членами-группы-эгмонт_6.pdf.

²⁰ Response of Cuba to note LA/COD/11/1 from the United Nations Office of Legal Affairs on measures to eliminate international terrorism 3 June 2019.

²¹ Cuban regime updates its list of individuals it considers terrorists and submits it to the UN // URL: <https://en.cibercuba.com/noticias/2025-07-09-u1-e135253-s27061-nid306715-regimen-cubano-actualiza-listado-personas-considera>.

доказала свою способность смягчать объемы незаконного финансового оборота. Однако эффективность данной системы напрямую зависит от готовности национальных юрисдикций имплементировать постоянно обновляемые международные стандарты.

Постоянное изменение стандартов ФАТФ создает значительную нагрузку на национальное законодательство; изменение подходов к оценке эффективности работы ПРФ в процессе взаимных оценок повышает риск субъективизма и требует разработки более формализованных и прозрачных критериев.

Существует дефицит универсальности в определении терроризма. Анализ показал, что международные стандарты не всегда учитывают специфические формы терроризма, не имеющие религиозной основы, но представляющие угрозу национальной безопасности отдельных государств (на примере Республики Куба). Односторонние политические решения могут противоречить резолюциям СБ ООН и подрывать экономическую стабильность, что указывает на необходимость уточнения критериев терроризма на уровне ООН.

Дальнейшее повышение эффективности борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма возможно лишь при условии соблюдения международных стандартов ФАТФ и защиты национальных интересов. Только консолидированные усилия международного сообщества, основанные на принципах равноправия и верховенства права, способны обеспечить устойчивую финансовую безопасность в современном мире.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Воронков В.* Международная борьба с терроризмом: на пути к безопасному миру // *Финансовая безопасность*. — 2025. — № 45.
2. *Забелин А. Г., Фатеев К. В., Макарова Л. М.* Россия в ФАТФ: история и перспективы // *Развитие экономики (на микро- и макроуровнях) на основе обеспечения безопасности в сфере ПОД/ФТ : сборник научных статей по материалам Международной конференции преподавателей и студентов : в 2 т.* — М., 2024. — С. 10—17.
3. Национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Российской Федерации / Г. Ю. Негляд, О. Н. Тисен, А. М. Курьянов [и др.]. — М. : Юнити-Дана, 2023. — 687 с.
4. *Финансовый мониторинг : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры* / А. Г. Братко, Ю. Ф. Короткий, П. В. Ливадный [и др.]. — М. : Юстицинформ, 2018. — 480 с.
5. *Чиханчин Ю. А.* Вступительное слово // *Финансовая безопасность 2025*. — № 45.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ
ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ,
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА
КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ ЧАСТЬ
ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

