



ФОРУМ
ПО УСТОЙЧИВОМУ
РАЗВИТИЮ

Комитет №2

Борьба с международными экономическими преступлениями



Доклад эксперта

Доклад эксперта

Формирование прочной законодательной базы – основа не только человеческого благополучия, миролюбивых, справедливых и открытых обществ, благоприятной окружающей среды, но и залог устойчивого экономического роста, конкурентного рынка и справедливой экономической политики.

Ни для кого не секрет, что сегодня экономические преступления из числа финансового мошенничества, нарушения прав интеллектуальной собственности, коррупции, кибер-терроризма и подмены показателей финансовой отчетности являются повесткой обсуждений различных международных организаций, министерств и ведомств.

Реалии таковы, что экономическая преступность ставит под угрозу международную кооперацию и сотрудничество, подрывает авторитет крупнейших игроков рынка и вызывает кризисные явления как в отдельных отраслях, так и в национальных экономиках, а также на международном уровне.

Угрозы, порождаемые экономическими преступлениями, могут коснуться каждого, и на данный момент они продолжают нарастать. Подобно вирусу, финансовые преступления проникают в различные отрасли и адаптируются к существующим микро- и макроэкономическим тенденциям. В особенности этот тренд касается бесконтрольного внедрения технологий как в процесс производства, так и в процесс составления финансовой документации и проведения расчетов. Высокий уровень уязвимости наблюдается у развивающихся рынков с высоким уровнем волатильности экономики, легко подверженных влиянию извне.

Следствием усиления влияния технологий является увеличение объема кибер-террористических атак, их частоты и значимости. В частности, опрос, проводившийся PricewaterhouseCoopers, показал, что больше четверти опрошенных были подвержены электронному мошенничеству и незаконному списанию денежных средств. Эти данные подтверждаются, в том числе и статистикой. Так, за 2016 год число обращений только в ФБР в связи с интернет-мошенничеством достигало почти 300'000, что эквивалентно порядка 820 обращений в день. Объем мошенничества составил 1,3 млрд долл. США, что примерно составляет ВВП Сейшельских островов, одного из наиболее привлекательных оффшоров. Стоит также отметить наличие зависимости между объемом финансового мошенничества и возрастом заявителей. Требуется разработать более глубокий и всеобъемлющий подход к решению данной проблемы.

В то же время такие виды мошенничества, как мошенничество в сфере закупок и отмывание денег, набирают популярность и становятся на верхние строчки списков с такими традиционными экономическими преступлениями, как незаконное присвоение активов, коррупция и даже кража.

С целью измерения объёмов различных способов мошенничества было разработано множество индексов, показателей и систем мер. Одним из наиболее распространенных является индекс "восприятия коррупции" организации Transparency International, CPI. Он измеряется по 100-балльной шкале и основывается на нескольких независимых опросах, в которых принимают участие международные финансовые и правозащитные эксперты, в том числе из Азиатского и Африканского банков развития, Всемирного банка и американской организации Freedom House. Индекс представляет собой оценку от 0 (максимальный уровень коррупции) до 100 (отсутствие коррупции). По последним данным, за 2016 год среднемировой уровень составил 43. В рамках регионов лучший показатель у Европы – 66, худший – у Африки южнее Сахары – 31. К числу лидеров относятся Дания (90) и Новая Зеландия (90), хуже всего дела обстоят в Сомали (10).

Не менее значимыми являются преступления и на финансовых рынках. Так, по итогам 2016 года объём махинаций только лишь с акциями, по официальным данным, составил около 6 млрд. долл. США, что, в свою очередь, примерно эквивалентно ВВП Гвинеи. Этот показатель увеличился более, чем в 1,5 раза по сравнению с 2015 годом. Средний объём такой мошеннической сделки составлял 8,6 млн. долл. США.

Экономические преступления ставят под угрозу саму основу функционированию любого бизнеса и экономики в целом – закупки и продажу, проведение платежей, импорт и экспорт товаров и услуг, экономический рост и развитие. Любой человек, малый и средний бизнес, холдинги и государства в целом ежедневно подвержены возможным мошенническим действиям со стороны ненадежных контрагентов. Именно этот факт делает проблему финансового мошенничества одной из ключевых на сегодняшний день. В связи с этим, требуется комплексный подход к её решению, основанный на международном опыте и кооперации.

Рекомендованные и полезные источники

Учебная литература:

- «Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): Учебник» Прошунин М.М., Татчук М.А., издательство БФУ им. И. Канта, 2014 г.
- «Гражданско-правовые и уголовно-правовые аспекты противодействия легализации преступных доходов в банковской системе Российской Федерации: Научно-практическое пособие» Орлов Б.В., Ручкин О.Ю, Трунцевский Ю.В., издательство «Юрист», 2011 г.
- Монография «Уголовная политика Европейского Союза в сфере противодействия коррупции» Краснова К.А., издательство «Проспект», 2015 г.
- «Экономические и финансовые преступления. Учебное пособие» Петросян О.Ш., Трунцевский Ю.В., Барикаев Е.Н., издательство «Юнити-Дана», 2012 г.

Полезные источники:

- <http://www.mk.ru/economics/2017/10/11/cb-vskryl-novye-skhemy-finansovogo-moshennichestva.html>
- <http://www.independent.co.uk/news/uk/politics/money-laundering-crackdown-will-send-clear-message-to-offenders-a6993841.html>
- <http://www.independent.co.uk/news/business/news/lloyds-bank-compensation-victims-1-billion-fraud-customers-deadline-miss-payments-a7816776.html>

Информационные базы:

- <https://www.loc.gov/law/help/guide/nations.php#P>
- <http://www.loc.gov/law/find/databases.php>
- <https://www.ic3.gov/media/annualreports.aspx>
- <http://www.lexisnexis.com/hottopics/lnpubliclibraryexpress/>
- <http://www.paclii.org/>

Международные организации:

- <http://www.unodc.org/unodc/ru/corruption/index.html?ref=menuse>
- <http://www.unodc.org/unodc/ru/money-laundering/index.html?ref=menuse>
- <https://www.interpol.int/Crime-areas/Financial-crime/Financial-crime>
- https://www.iafci.org/Public/About_IAFCI/Mission_Statement.aspx?WebsiteKey=9ccb2767-5423-48ce-8ff6-debc92a3f585&hkey=d0cf20a2-bf9d-4fa6-9957-7f256db4992f
- <http://www.fatf-gafi.org/home/>
- <https://www.unglobalcompact.org/what-is-gc/our-work/governance/anti-corruption>
- http://ec.europa.eu/justice/index_en.htm
- https://ec.europa.eu/anti-fraud//home_en
- <https://www.transparency.org/>

Ресурсы по странам и регионам:

Россия

- http://www.pwc.ru/ru/ceo-survey/assets/crime_survey_2014.pdf
- <https://genproc.gov.ru/upload/iblock/454/%D0%95%D0%B6%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D1%81%D1%8F%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20%D1%81%D0%B1%D0%BE%D1%80%D0%BD%D0%B8%D0%BA%20%D0%B8%D1%8E%D0%BD%D1%8C%202017%20%D1%81%20%D1%85%D0%B0%D1%80%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%BE%D0%B9%20%D0%B2%D0%B0%D1%80%202.pdf>
- <https://www.hse.ru/data/2014/11/20/1101124032/%D0%9F%D1%80%D0%B5%D1%81%D1%82%D1%83%D0%BF%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%B2%20%D1%81%D1%84%D0%B5%D1%80%D0%B5%20%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D0>

%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9%20%D0%B4%D0%B5%D1%8F%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B8[1].pdf

- <https://www.minfin.ru/ru/>
- <http://economy.gov.ru/minec/main>
- <https://fas.gov.ru/>

США

- [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-tackling-financial-crime-through-integrated-risk-and-compliance/\\$FILE/ey-tackling-financial-crime-through-integrated-risk-and-compliance.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-tackling-financial-crime-through-integrated-risk-and-compliance/$FILE/ey-tackling-financial-crime-through-integrated-risk-and-compliance.pdf)
- file:///C:/Users/user/Downloads/fcs_report052005.pdf
- <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ru/pdf/2017/04/ru-ru-financial-crime-compliance.pdf>
- http://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Studies/Illicit_financial_flows_2011_web.pdf
- <https://www.europol.europa.eu/crime-areas-and-trends/crime-areas/economic-crime>
- <https://www.fincen.gov/>

Франция

- http://travail-emploi.gouv.fr/formation-professionnelle/se-former-en-alternance/l-apprentissage-160?var_ajax_redir=1
- <https://ru.tradingeconomics.com/france/indicators>
- [https://uk.practicallaw.thomsonreuters.com/2-519-9872?transitionType=Default&contextData=\(sc.Default\)&firstPage=true&bhcp=1](https://uk.practicallaw.thomsonreuters.com/2-519-9872?transitionType=Default&contextData=(sc.Default)&firstPage=true&bhcp=1)

Великобритания

- <http://www.nationalcrimeagency.gov.uk/>
- <https://www.gov.uk/government/collections/crime-statistics>
- <https://www.financialfraudaction.org.uk/>

Япония

- <http://www.npa.go.jp/english/index.html>
- [https://uk.practicallaw.thomsonreuters.com/4-520-3953?transitionType=Default&contextData=\(sc.Default\)&firstPage=true&bhcp=1](https://uk.practicallaw.thomsonreuters.com/4-520-3953?transitionType=Default&contextData=(sc.Default)&firstPage=true&bhcp=1)
- <http://www.moj.go.jp/>
- <http://www.kensatsu.go.jp/top.shtml>
- <http://www.jsda.or.jp/en/index.html>

Сингапур

- <https://www.police.gov.sg/about-us/organisational-structure/specialist-staff-departments/commercial-affairs-department/aml-cft/suspicious-transaction-reporting-office>
- <http://www.mof.gov.sg/portals/0/data/cmsresource/Press%20Release/2013/Singapore%20NRA%20Report.pdf>
- <http://www.mas.gov.sg/>

Китай

- [https://uk.practicallaw.thomsonreuters.com/Document/1e2e79ea0707a11e79bef99c0ee06c731/View/FullText.html?navigationPath=Search%2Fv3%2Fsearch%2Fresults%2Fnavigation%2Fi0ad74035000015f6eaf3aed32da169d%3FNav%3DKNOWHOW_W_UK%26fragmentIdentifier%3D1e2e79ea0707a11e79bef99c0ee06c731%26startIndex%3D1%26contextData%3D%2528sc.Search%2529%26transitionType%3DSearchItem&listSource=Search&listPageSource=7888ccdb5a724adbda172ce27a9f006a&list=KNOWHOW_UK&rank=1&sessionScopeld=8b21290aa9e09321c5c3f56a1e692f82e94314b9073d2010e497d707ef5cadd5&originationContext=Search%20Result&transitionType=SearchItem&contextData=\(sc.Search\)&comp=pluk](https://uk.practicallaw.thomsonreuters.com/Document/1e2e79ea0707a11e79bef99c0ee06c731/View/FullText.html?navigationPath=Search%2Fv3%2Fsearch%2Fresults%2Fnavigation%2Fi0ad74035000015f6eaf3aed32da169d%3FNav%3DKNOWHOW_W_UK%26fragmentIdentifier%3D1e2e79ea0707a11e79bef99c0ee06c731%26startIndex%3D1%26contextData%3D%2528sc.Search%2529%26transitionType%3DSearchItem&listSource=Search&listPageSource=7888ccdb5a724adbda172ce27a9f006a&list=KNOWHOW_UK&rank=1&sessionScopeld=8b21290aa9e09321c5c3f56a1e692f82e94314b9073d2010e497d707ef5cadd5&originationContext=Search%20Result&transitionType=SearchItem&contextData=(sc.Search)&comp=pluk)
- <http://www.mps.gov.cn/>
- [http://www.csrfc.gov.cn/pub/csrfc_en/](http://www.csrc.gov.cn/pub/csrfc_en/)

Швейцария

- [https://uk.practicallaw.thomsonreuters.com/Document/I2ef12ac11ed511e38578f7ccc38dcbee/View/FullText.html?navigationPath=Search%2Fv3%2Fsearch%2Fresults%2Fnavigation%2Fi0ad74035000015f6eb2d37632da1ada%3FNav%3DKNOWHOW_UK%26fragmentIdentifier%3DI2ef12ac11ed511e38578f7ccc38dcbee%26startIndex%3D1%26contextData%3D%2528sc.Search%2529%26transitionType%3DSearchItem&listSource=Search&listPageSource=8f0e020f9be4c67c4b2855018d301919&list=KNOWHOW_UK&rank=1&sessionScopelId=8b21290aa9e09321c5c3f56a1e692f82e94314b9073d2010e497d707ef5cadd5&originationContext=Search%20Result&transitionType=SearchItem&contextData=\(sc.Search\)&comp=pluk](https://uk.practicallaw.thomsonreuters.com/Document/I2ef12ac11ed511e38578f7ccc38dcbee/View/FullText.html?navigationPath=Search%2Fv3%2Fsearch%2Fresults%2Fnavigation%2Fi0ad74035000015f6eb2d37632da1ada%3FNav%3DKNOWHOW_UK%26fragmentIdentifier%3DI2ef12ac11ed511e38578f7ccc38dcbee%26startIndex%3D1%26contextData%3D%2528sc.Search%2529%26transitionType%3DSearchItem&listSource=Search&listPageSource=8f0e020f9be4c67c4b2855018d301919&list=KNOWHOW_UK&rank=1&sessionScopelId=8b21290aa9e09321c5c3f56a1e692f82e94314b9073d2010e497d707ef5cadd5&originationContext=Search%20Result&transitionType=SearchItem&contextData=(sc.Search)&comp=pluk)
- <http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-swiss-regulatory-banking-update2016/%24FILE/EY-swiss-regulatory-banking-update2016.pdf>
- <http://www.imf.org/external/pubs/ft/scr/2014/cr14143.pdf>
- https://staatsanwaltschaften.zh.ch/internet/justiz_inneres/staatsanwaltschaften/de/home.html
- <http://www.bundesanwaltschaft.ch/>
- <https://www.efd.admin.ch/efd/en/home.html>

Греция

- <http://www.imf.org/external/pubs/ft/scr/2014/cr14151.pdf>
- <http://greece.greekreporter.com/?s=Financial+Crime+Unit>
- [https://uk.practicallaw.thomsonreuters.com/Document/I2e2533fa870a11e598dc8b09b4f043e0/View/FullText.html?navigationPath=Search%2Fv3%2Fsearch%2Fresults%2Fnavigation%2Fi0ad74035000015f6eb5e06832da1e47%3FNav%3DKNOWHOW_UK%26fragmentIdentifier%3DI2e2533fa870a11e598dc8b09b4f043e0%26startIndex%3D1%26contextData%3D%2528sc.Search%2529%26transitionType%3DSearchItem&listSource=Search&listPageSource=10068974160ed6966a1fae93640d6abf&list=KNOWHOW_UK&rank=1&sessionScopelId=8b21290aa9e09321c5c3f56a1e692f82e94314b9073d2010e497d707ef5cadd5&originationContext=Search%20Result&transitionType=SearchItem&contextData=\(sc.Search\)&comp=pluk](https://uk.practicallaw.thomsonreuters.com/Document/I2e2533fa870a11e598dc8b09b4f043e0/View/FullText.html?navigationPath=Search%2Fv3%2Fsearch%2Fresults%2Fnavigation%2Fi0ad74035000015f6eb5e06832da1e47%3FNav%3DKNOWHOW_UK%26fragmentIdentifier%3DI2e2533fa870a11e598dc8b09b4f043e0%26startIndex%3D1%26contextData%3D%2528sc.Search%2529%26transitionType%3DSearchItem&listSource=Search&listPageSource=10068974160ed6966a1fae93640d6abf&list=KNOWHOW_UK&rank=1&sessionScopelId=8b21290aa9e09321c5c3f56a1e692f82e94314b9073d2010e497d707ef5cadd5&originationContext=Search%20Result&transitionType=SearchItem&contextData=(sc.Search)&comp=pluk)
- https://www.eispa.gr/opencms/opencms/epa_site/
- http://www.protodikeio-ath.gr/opencms_prot/opencms/ProtSite/
- <http://www.minfin.gr/>
- <https://www.epant.gr/en/>

Канада

- <http://www.imf.org/external/pubs/ft/scr/2016/cr16294.pdf>
- <https://www.canada.ca/en/health-canada/corporate/about-health-canada/branches-agencies/chief-financial-officer-branch.html>
- <http://www.senecacollege.ca/school/cfs/cifca/>
- http://www.moneylaundering.ca/public/events/mlincanada/2016/MLinCanada16_brochure.pdf
- <http://www.cdic.ca/en/Pages/default.aspx>
- <http://www.osfi-bsif.gc.ca/Eng/Pages/default.aspx>
- <http://www.iiroc.ca/Pages/default.aspx>

Украина

- <http://www.sdfm.gov.ua/>
- <http://www.me.gov.ua/?lang=uk-UA>
- <http://www.uipv.org/ua>
- http://www.pwc.com/ua/en/press-room/assets/gecs_ukraine_en.pdf

Италия

- <http://www.consob.it/web/consob/home>
- https://uk.practicallaw.thomsonreuters.com/Document/I2ef1286c1ed511e38578f7ccc38dcbee/View/FullText.html?navigationPath=Search%2Fv3%2Fsearch%2Fresults%2Fnavigation%2Fi0ad74035000015f6ec5584832da3183%3FNav%3DKNOWHOW_UK%26fragmentIdentifier%3DI2ef1286c1ed511e38578f7ccc38dcbee%26startIndex%3D1%26contextData%3D%2528sc.Search%2529%26transitionType%3DSearchItem&listSource=Search&listPageSource=f589469e3a47d73e8e1d4c3538fb3bd5&list=K

NOWHOW_UK&rank=1&sessionScopelId=8b21290aa9e09321c5c3f56a1e692f82e94314b9073d2010e497d707ef5cadd5&origin
ationContext=Search%20Result&transitionType=SearchItem&contextData=(sc.Search)&comp=pluk

- <http://www.bancaditalia.it/>

Мексика

- <http://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2015/wp15121.pdf>
- <https://www.gob.mx/cnbv>
- <https://www.gob.mx/condusef>

Кипр

- <https://www.centralbank.cy/en//home>
- <https://cysec.gov.cy/el-GR/home/>
- <http://mof.gov.cy/en/publications/1-insurance-companies-control-service>
- http://www.police.gov.cy/police/police.nsf/dmlstatistical_en/dmlstatistical_en?OpenDocument
- <https://www.cysec.gov.cy/en-GB/legislation/financial-crimes/>

Гон-Конг

- [https://uk.practicallaw.thomsonreuters.com/Document/I9f16abab1c1611e698dc8b09b4f043e0/View/FullText.html?navigationPath=Search%2Fv3%2Fsearch%2Fresults%2Fnavigation%2Fi0ad74035000015f6ed2ce7732da4327%3FNav%3DKNOWHOW_UK%26fragmentIdentifier%3DI9f16abab1c1611e698dc8b09b4f043e0%26startIndex%3D1%26contextData%3D%2528sc.Search%2529%26transitionType%3DSearchItem&listSource=Search&listPageSource=24e15ef2b8e21b26ac32ef6469e24c95&list=KNOWHOW_UK&rank=1&sessionScopelId=8b21290aa9e09321c5c3f56a1e692f82e94314b9073d2010e497d707ef5cadd5&originContext=Search%20Result&transitionType=SearchItem&contextData=\(sc.Search\)&comp=pluk](https://uk.practicallaw.thomsonreuters.com/Document/I9f16abab1c1611e698dc8b09b4f043e0/View/FullText.html?navigationPath=Search%2Fv3%2Fsearch%2Fresults%2Fnavigation%2Fi0ad74035000015f6ed2ce7732da4327%3FNav%3DKNOWHOW_UK%26fragmentIdentifier%3DI9f16abab1c1611e698dc8b09b4f043e0%26startIndex%3D1%26contextData%3D%2528sc.Search%2529%26transitionType%3DSearchItem&listSource=Search&listPageSource=24e15ef2b8e21b26ac32ef6469e24c95&list=KNOWHOW_UK&rank=1&sessionScopelId=8b21290aa9e09321c5c3f56a1e692f82e94314b9073d2010e497d707ef5cadd5&originContext=Search%20Result&transitionType=SearchItem&contextData=(sc.Search)&comp=pluk)
- <http://www.police.gov.hk/index.html>
- <http://www.jfiu.gov.hk/index.html>
- <http://www.sfc.hk/web/EN/index.html>
- <http://www.doj.gov.hk/eng/index.html>
- <http://www.icac.hk/tc/home/index.html>

Страны – международные офшоры

- <http://rmipa.com/>
- <https://www.state.gov/e/eb/rls/othr/ics/2012/191946.htm>
- <http://gws-offshore.com/marshall-islands/>
- <http://www.dpp.gov.ky/portal/page/portal/dpphome>
- http://laws.bahamas.gov.bs/cms/en/legislation/laws/by-category.html?view=acts_by_category
- <https://www.gov.bm/government/laws-and-regulations>
- <http://www.belizejudiciary.org/web/law-library/inventory/>
- <http://www.paclii.org/countries/vu.html>
- <http://www.regierung.li/law>
- <https://www.liechtenstein.li/en/country-and-people/state/>

Материалы наших информационных партнеров электронной библиотеки "[Киберленинка](#)"



"В настоящее время основным представлением для научной статьи является печатная форма. Эта ситуация постепенно меняется – некоторые издательства наряду с выпуском печатного номера журнала выкладывают тексты опубликованных научных статей в интернет в свободный доступ. Однако в большинстве случаев это делается для подписчиков или на

платной основе, что означает фактическое отсутствие статей в интернете и затрудняет поиск научной информации для исследователя.

Проект «КиберЛенинка» призван исправить ситуацию в этой области. Мы предоставляем универсальный каталог, в котором содержится множество статей различных научных журналов, в том числе и рекомендованных ВАК РФ, классифицированных с помощью Государственного рубрикатора научно-технической информации (ГРНТИ), в свободном доступе и бесплатно."

- <https://cyberleninka.ru/article/n/narusheniya-zakonodatelstva-o-buhgalterskom-uchyote-kak-predposylki-nalogovyh-prestupleniy>
- <https://cyberleninka.ru/article/v/mehanizmy-finansovyh-rassledovaniy-v-otechestvennoy-praktike>