

Национальная безопасность / nota bene

Правильная ссылка на статью:

Королева Л.П., Евсеева Ю.И., Безруков Е.В. Россия и Турция на пути к прогрессу национальных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма // Национальная безопасность / nota bene. 2024. № 3. С. 1-16. DOI: 10.7256/2454-0668.2024.3.70955 EDN: IJFURH URL: https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=70955

Россия и Турция на пути к прогрессу национальных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

Королева Людмила Павловна

ORCID: 0000-0002-8375-8524

кандидат экономических наук

доцент, кафедра экономической безопасности и управления рисками; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

125167, Россия, г. Москва, Ленинградский пр-т, 49/2

✉ korol.l@mail.ru



Евсеева Юлия Игоревна

бакалавр; экономической безопасности и управления рисками; Финансовый университет при Правительстве РФ

125167, Россия, г. Москва, Ленинградский пр-т, 49/2

✉ uliy-e@mail.ru



Безруков Егор Владимирович

бакалавр; кафедра экономической безопасности и управления рисками; Финансовый университет при Правительстве РФ

125167, Россия, г. Москва, ул. Ленинградский, 49/2

✉ evb2003@bk.ru



[Статья из рубрики "Система и взаимодействия"](#)

DOI:

10.7256/2454-0668.2024.3.70955

EDN:

IJFURH

Дата направления статьи в редакцию:

04-06-2024

Аннотация: В 2022-2023 гг. ряд международных организаций глобальной сети противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также подразделения финансовой разведки стран западного блока отказались от сотрудничества с Россией. В этих условиях необходимо расширять международное взаимодействие с дружественными странами, в число которых входит Турция – ключевой внешнеполитический и торговый партнер современной России. В статье исследуются национальные системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма России и Турции. Проводится сравнительный анализ их технического соответствия Рекомендациям Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ). Сравниваются оценки эффективности систем, полученные странами в рамках 4 раунда взаимных оценок в 2019 г., а также ключевые меры противодействия. Используются общенаучные методы исследования. Информационной основой послужили отчеты о взаимных оценках и отчеты о прогрессе России и Турции, а также национальные законы о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма. Сравнительный анализ выполнен в динамике за 2019-2023 гг., в течение которых страны прикладывали усилия по совершенствованию своих национальных систем. В результате исследования сделан вывод о достижении обеими странами существенного прогресса в развитии национальных систем противодействия отмыванию и финансированию терроризма. По оценкам 2023-2024 гг. они соответствуют или значительно соответствуют всем рекомендациям ФАТФ. При этом по ряду рекомендаций страны превосходят или уступают друг другу, что позволяет обмениваться опытом для дальнейшего прогресса в данной сфере. Так, для России представляет интерес опыт Турции по установлению сдерживающих мер ответственности, идентификации публичных должностных лиц и мониторинга совершаемых ими операций, взаимодействия с третьими сторонами.

Ключевые слова:

противодействие отмыванию доходов, противодействие финансированию терроризма, национальная система противодействия, ФАТФ, рекомендации ФАТФ, обязательный контроль, внутренний контроль, подозрительная операция, целевые финансовые санкции, подразделение финансового мониторинга

Введение

Турция является одним из ключевых внешнеполитических и торговых партнеров РФ ^[1]. Особенно быстро торговый оборот между Россией и Турцией расширился в 2022 г. в условиях резкого роста санкций в отношении России со стороны блока западных стран. На фоне риска вторичных санкций по отношению к финансовым и другим организациям Турции при взаимодействии с российским бизнесом, объемы товарооборота сокращались в 2023-2024 г. По последним данным TurkStat по итогам апреля 2024 г. экспорт из России сократился по сравнению с апрелем 2022 г. на 40%, а импорт в Россию из Турции все еще превышает уровень начала 2022 г. и в апреле 2024 г. больше объема импорта в апреле 2022 г. на 50% (рисунок 1).

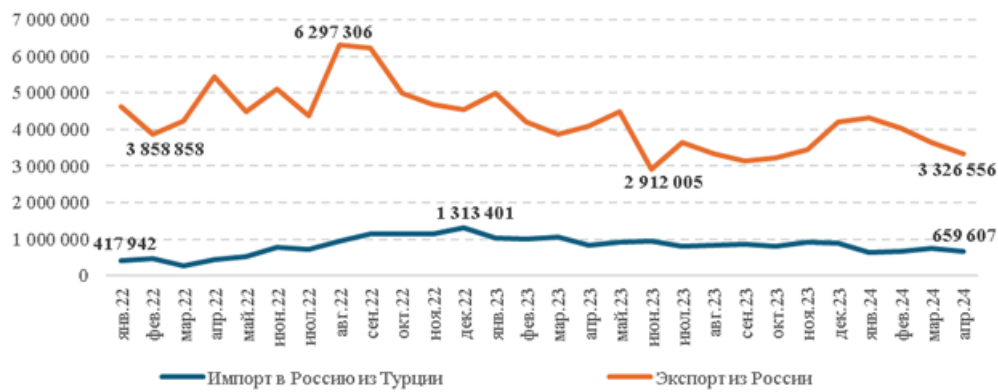


Рисунок 1 – Динамика показателей внешней торговли России и Турции, тыс. долл. США

Источник: по данным Turkish Statistical Institute. Ülke Gruplarına Göre Dış Ticaret. Режим доступа: <https://data.tuik.gov.tr/Kategori/GetKategori?p=dis-ticaret-104&dil=1>

Таким образом, несмотря на сложности, сохраняется значительным объем товарооборота между Россией и Турцией. Финансовые организации Турции в условиях риска вторичных санкций пересматривают процессы в отношении клиентов из России, модели оценки санкционных рисков. В начале 2024 г. российский бизнес отмечал существенные проблемы финансовых расчетов с контрагентами из Турции, в том числе по причине отказа ряда банков от осуществления операций.

Проблемы международных отношений России и Турции вызывают высокий интерес среди ученых, в том числе экономистов. Несмотря на современные угрозы, Россия и Турция имеют прочные исторически сложившиеся основы для взаимодействия, делают ставку на стабильность и невмешательство во внутривнутриполитические дела друг друга [2]. Торгово-экономическое, энергетическое сотрудничество и стремительное развития туризма - двигатели и факторы улучшения российско-турецких отношений [3, 4].

В зарубежной научной литературе тема противодействия отмыванию доходов является довольно популярной. Встречаются исследования, посвященные национальной системе противодействия Турции [5-8]. Однако, их крайне мало в международных базах данных. Представлены результаты исследований по ряду других стран [9-10].

Национальная система противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ПРОМУ/ПРОМУ) Турции в российской литературе довольно редко становится предметом исследования. Турция не входит в БРИКС, региональные группы ФАТФ с присутствием России, поэтому единственной площадкой для их взаимодействия в сфере ПОД/ФТ/ПРОМУ является Организация черноморского экономического сотрудничества. Как известно, исторически интересы держав в этом регионе пересекаются [11]. Взаимные интересы России и Турции в Афганистане, Ливане, Сирии, Иране обуславливают наличие мотивов сотрудничества в борьбе с международным терроризмом [12, 13]. Турция противодействует внутреннему терроризму [14]. Однако, при этом страны имеют расхождения в оценке проявлений экстремистских и террористических движений [15]. С территории Турции, большая часть населения которого проповедует ислам [16], в Россию могут проникать боевики-террористы, а также идти финансовые потоки для их поддержки. Кроме того, Турция остается страной, привлекательной для преступников в сфере ОД/ФТ из России в части интеграции преступных доходов путем покупки

дорогостоящей недвижимости, драгоценностей, дорогостоящих туристических услуг.

Это обуславливает актуальность анализа национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ для выявления и обмена лучшим опытом, для повышения понимания рисков всеми заинтересованными сторонами и расширения международного сотрудничества. Задача данного исследования – провести сравнительный анализ основных положений законодательства России и Турции в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ для определения сильных и слабых сторон их национальных систем, учет которых необходим при осуществлении взаимодействия между субъектами хозяйствования стран, а также возможностей дальнейшего их совершенствования и расширения взаимодействия по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Методология исследования

Сравнительный анализ проведен с использованием методологии Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег Установленные нефинансовые предприятия и профессии — Financial Action Task Force (ФАТФ), применяемой в рамках 4 раунда взаимных оценок, в разрезе оценок технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. Требования технического соответствия оцениваются экспертами ФАТФ по установленным критериям по каждой рекомендации, которая в итоге получает одну из четырех возможных оценок: соответствует (С) — недостатки отсутствуют; в значительной степени соответствует (ЗС) — имеются незначительные недостатки; частично соответствует (ЧС) — имеются умеренные недостатки; не соответствует (НС) — имеются серьезные недостатки; не применимо (НП) — из-за структурных, институциональных и иных особенностей страны.

Для оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ эксперты ФАТФ используют 11 непосредственных результатов, позволяющих судить об эффективности противодействия. Уровень эффективности по каждому непосредственному результату получает одну из четырех оценок: высокий, значительный, умеренный, низкий.

Сравнительный анализ проведен с использованием указанных уровней оценок, выставленных экспертами ФАТФ национальным системам ПОД/ФТ/ФРОМУ России и Турции. Россия с успехом прошла 4-й раунд в 2019 г. В 2023 г. был опубликован отчет о прогрессе национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ России на ресурсах ЕАГ. Турция также прошла 4 раунд взаимных оценок национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в 2019 г., в ходе которого были выявлены существенные недостатки, угрожающие целостности международной финансовой системы. В связи с этим в 2021 г. после повторной инспекции ФАТФ добавила Турцию в серый список стран, находящихся под усиленным мониторингом.

Информационной основой проведенного исследования явились законы России (Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 11.03.2024) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) и Турции (Закон Турции о предотвращении отмывания доходов, полученных преступным путем (Закон № 5549)) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ/ФРОМУ, данные официальных сайтов подразделений финансовой разведки стран, а также отчеты о взаимных оценках и о прогрессе по странам, составленные по методологии ФАТФ в рамках 4 раунда взаимных оценок.

Сравнительный анализ технического соответствия национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ России и Турции рекомендациям ФАТФ

Для понимания сильных и слабых сторон национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ России и

Турции проведено сравнение оценок технического соответствия, полученных ими в рамках 4 раунда взаимных оценок (таблица 1). Если стране удалось повысить оценку по какой-то рекомендации к настоящему времени, в таблице 1 по ней даны два значения (первоначальный и достигнутый в процессе совершенствования), выделенные жирным шрифтом, с указанием года изменения оценки.

Таблица 1. Оценки технического соответствия национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ России и Турции рекомендациям ФАТФ, по итогам 2023 г.

Рекомендация	Р. 1	Р. 2	Р. 3	Р. 4	Р. 5	Р. 6	Р. 7	Р. 8	Р. 9	Р. 10
Россия	ЗС	С	ЗС	ЗС	ЗС	ЧС - ЗС (2023)	ЧС - ЗС (2023)	ЗС	С	ЗС
Турция	ЗС	ЗС	ЗС	С	ЗС	ЧС - ЗС (2021)	НС - ЗС (2021)	ЧС - ЗС (2023)	С	ЗС
Рекомендация	Р. 11	Р. 12	Р. 13	Р. 14	Р. 15	Р. 16	Р. 17	Р. 18	Р. 19	Р. 20
Россия	ЗС	ЧС	ЗС	ЗС	С - ЧС (2023)	ЧС	ЗС	ЗС	ЗС	С
Турция	С	НС - С (2023)	ЗС	ЗС	ЗС - НС - ЧС (2023)	ЗС	С	ЧС - ЗС (2021)	ЗС	С
Рекомендация	Р. 21	Р. 22	Р. 23	Р. 24	Р. 25	Р. 26	Р. 27	Р. 28	Р. 29	Р. 30
Россия	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЧС - ЗС (2023)	ЗС	ЗС	ЗС	С	ЗС
Турция	С	ЧС - ЗС (2023)	ЧС - С (2022)	ЧС - ЗС (2022)	ЧС - ЗС (2022)	ЧС - С (2023)	ЗС	ЧС - ЗС (2023)	С	С
Рекомендация	Р. 31	Р. 32	Р. 33	Р. 34	Р. 35	Р. 36	Р. 37	Р. 38	Р. 39	Р. 40
Россия	С	ЗС	С	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС
Турция	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЧС - ЗС (2021)	ЗС	С	С	С	ЗС

Обозначения: Р– рекомендация ФАТФ; оценки соответствия: соответствует (С), в значительной степени соответствует (ЗС), частично соответствует (ЧС), не соответствует (НС); не применимо (НП).

Источник: составлено по данным РФ. 1-й отчет о прогрессе (с пересмотром рейтингов. Д е к а б р ь 2023 г. Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/content/умс/отчет%20о%20прогрессе%20российской%20антиотмывс> Прогресс Турции в усилении мер по борьбе с ОД/ФТ 2023 // URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Mutualevaluations/turkiye-fur-2023.html> (дата обращения: 20.04.2023).

Как видно по данным таблицы 1, в 2019 г. национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ России не получила ни одной оценки не соответствия, в то время как национальные системы Турции не соответствовали рекомендациям 7 («Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ»), 12 («Публичные должностные лица») и 15 («Новые технологии»). Россия уже в 2019 г. получила довольно высокие оценки по большинству рекомендаций ФАТФ. Была продемонстрирована качественная правовая и регулятивная база, особенно в сфере национальной координации и правоприменительной деятельности. К сильным сторонам национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ был отнесен эффективный надзор за финансовым сектором, централизованная координация деятельности контрольно-надзорных органов со стороны подразделения финансовой разведки. Тем не менее, были сделаны некоторые рекомендации для дальнейшего укрепления режима ПОД/ФТ/ФРОМУ в России: повышение эффективности целевых финансовых санкций, совершенствование процедур должной проверки клиентов и контроля за операциями с участием публичных должностных лиц (ПДЛ), прозрачности информации о бенефициарных владельцах, а также ведения отчетности.

Турция получила оценки технического соответствия ниже российских по пятнадцати рекомендациям из сорока установленных: 2 «Национальное сотрудничество и координация», 7 «Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ», 8 «Некоммерческие организации (НКО)», 12 «ПДЛ», 15 «Новые технологии», 16 «Электронные переводы средств», 18 «Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании», 22 «Установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП) — надлежащая проверка клиентов», 23 «УНФПП — иные меры», 24 «Прозрачность и бенефициарные собственники юридических лиц», 26 «Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями», 28 «Регулирование и надзор за УНФПП», 31 «Полномочия правоохранительных и следственных органов», 33 «Статистика», 35 «Санкции». Эти области требовали немедленного внимания для укрепления режима ПОД/ФТ/ФРОМУ в Турции. Сильными сторонами турецкой системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в 2019 г. была практика применения мер конфискации имущества, защиты тайны финансовых учреждений, хранения информации о деятельности клиентов, передачи сообщений о подозрительной деятельности, а также международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ/ФРОМУ.

За прошедшие с 2019 г. пять лет страны существенно улучшили свои национальные системы ПОД/ФТ/ФРОМУ/ФРОМУ. В 2023 г. Российская Федерация устранила недостатки связанные со срочным применением целевых финансовых санкций (ЦФС), связанных с терроризмом и финансированием терроризма, на основе санкционных списков Совета Безопасности ООН (Рекомендация 6). В Федеральный закон № 115-ФЗ^[4] были внесены поправки, гарантирующие отправку уведомлений подотчетным организациям в течение четырех часов после внесения изменений в санкционные списки Совета Безопасности ООН. Субъекты частного сектора обязаны сверять данные клиентов с санкционным списком, замораживать активы незамедлительно, но не позднее двадцати часов с момента получения соответствующего уведомления. Они несут ответственность за несоблюдение указанных требований.

Российская Федерация также добилась прогресса в устранении недостатков, связанных со своевременным применением адресных финансовых санкций (Рекомендация 7. Целевые финансовые санкции, связанные с распространением оружия массового уничтожения (ОМУ)). В 115 ФЗ повышены требования к проведению должной проверки операций финансовыми учреждениями в целях выявления и снижения рисков,

связанных с финансированием распространения ОМУ. В Федеральный закон № 281-ФЗ внесены поправки, включающие положения о принудительных мерах, предусмотренных резолюциями Совета Безопасности ООН. Оставшиеся незначительные недостатки в основном касаются сроков применения санкций и применения ЦФС в нерабочее время. В целом, эти изменения значительно улучшают соответствие Рекомендации 7.

Однако, была понижена оценка соответствия рекомендации 15. Признавая важность регулирования новых и появляющихся технологий, Россия приняла законодательство, касающееся цифровых финансовых активов (ЦФА) и виртуальных валют. Федеральный закон № 259-ФЗ определяет порядок деятельности поставщиков услуг в области цифровых финансовых активов, гарантируя соблюдение ими требований в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. Но обновленные ФАТФ в 2023 г. требования по рекомендации 15 задали более высокие критерии ее оценки. На настоящее время в РФ не определены провайдеры услуг цифровых валют, в связи с чем они не являются подотчетными субъектами, что было признано умеренным недостатком на фоне большой проведенной работы в сфере обращения цифровых финансовых активов.

Отмечен прогресс России в соответствии Рекомендации 25 «Прозрачность и бенефициарное владение». В частности, юридические лица обязаны вести точный и актуальный учет своих бенефициарных владельцев и несут ответственность за нарушение требований по статье 14.25.1 КоАП РФ. Тростовые управляющие иностранных юридических лиц внесены в число подотчетных лиц, обязаны выполнять правила внутреннего контроля, в случае нарушения которых привлекаются к ответственности в соответствии со статьей 15.27 КоАП РФ. Однако, налагаемые при этом штрафы оценены как слишком низкие, чтобы считаться сдерживающими.

Таким образом, в 2023 г. РФ продемонстрировала значимый прогресс в совершенствовании национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ: всего три рекомендации ФАТФ получили оценки частичное соответствие (12 «Публичные должностные лица», 15 «Новые технологии», 16 «Электронные переводы средств»), по остальным рекомендациям — достигнуто полное или значительное соответствие.

Турция предприняла еще более интенсивные меры для совершенствования своей национальной системы ПОД/ФТ, повысив оценки технического соответствия по большинству рекомендаций.

В 2021 г. был расширен объем обязательств для УНФПП. В число подотчетных субъектов были включены юристы (Закон о борьбе с отмыванием денег № 5549, статья 2), что позволило расширить охват и повысить оценки по рекомендациям 22 и 23. УНФПП, включая юристов, теперь придерживаются строгих требований внутреннего контроля, приводя законодательство Турции в области ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствие с международными стандартами.

Проведена оценка рисков деятельности НКО, в соответствии с которой 115 из них были отнесены к группе высокого риска ФТ/ФРОМУ, а 1011 - к группе среднего риска. Максимальный штраф за сбор пожертвований, направляемых на ФТ/ФРОМУ увеличен с 32 до 4 679 евро, а за сбор финансовых средств через Интернет — до 9 319 евро.

В соответствии с Рекомендацией 12 Турция приняла специальные меры для обеспечения соблюдения надлежащих требований к бенефициарным владельцам обменных пунктов, такие как проверка судимостей за определенные преступления, в том числе за ОД/ФТ.

В рамках Рекомендации 15 Турция расширила сферу обязательств по новым технологиям

для УНФПП, которые обязаны учитывать риски, связанные с новыми технологиями, продуктами, каналами доставки и бизнес-приложениями, связанными с ОД/ФТ. Отдельные замечания по данной рекомендации, также, как и у России, связаны с поставщиками услуг виртуальных активов (ПУВА), в отношении которых следует усиливать контроль. В январе 2022 г., на основании проведенного анализа рисков, все ПУВА с высоким и средним уровнем риска прошли надзор в рамках Программы 2022 г. «Надзор за соблюдением обязательств». В результате этих проверок ПУВА были привлечены к административной ответственности за нарушения на сумму 7 721 700 евро (347 476 евро) и на сумму 7 778 100 евро (350 014 евро). В итоге по данной рекомендации Турция, как и Россия, получила оценку «Частично соответствует требованиям».

Высоко были оценены и усилия Турции по совершенствованию регулирования и надзора за финансовыми институтами (Рекомендация 26. Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями). Был внедрен подход к надзору, основанный на оценке рисков, и в 2020 г. подразделение финансовой разведки Турции — MASAK подготовил документ о политике и методологии. Этот документ представляет собой основу для применения риск-ориентированного подхода к надзору, определяет его принципы и процедуры. Ежегодно MASAK проводит анализ рисков ОД/ФТ в деятельности финансовых организаций и их категоризацию по уровню риска. Подразделение финансовой разведки Турции поддерживает межведомственную систему надзора за финансовыми учреждениями, в которую входят налоговые инспекторы, эксперты казначейства и другие лица в соответствии со статьей 11 Закона о ПОД. Агентство по банковскому регулированию и надзору (BRSA) и Совет по рынку капитала (CMB) продолжают осуществлять регулирование деятельности банков и посредников на рынке капитала, а для надзора за страховыми компаниями создано Агентство по регулированию и надзору за страхованием и пенсионным обеспечением (IPRSA). Также был усилен надзор за обменными пунктами, включая их бенефициаров — физических лиц с долей участия более 10% и лиц, занимающих руководящие должности.

Турция предприняла значительные шаги для улучшения соблюдения Рекомендации 28 «Регулирование и надзор за УНФПП». К юристам теперь применяются критерии соответствия и надлежащего поведения, согласованные с другими профессиональными секторами. Денежные санкции за нарушения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ были ужесточены и в настоящее время считаются соразмерными и оказывающими сдерживающее воздействие, хотя остается небольшой недостаток, связанный со сроком давности. Кроме того, внедрены методики, основанные на оценке рисков, при определении частоты и интенсивности надзора за УНФПП в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. С 2021 г. MASAK применяет подход к надзору за УНФПП, учитывающий риски, проводя ежегодный анализ рисков ОД/ФТ и классифицируя их на основе показателей риска. Отраслевые оценки рисков были проведены в таких секторах с высоким уровнем риска, как агенты по недвижимости и торговцы драгоценными металлами и камнями. В качестве незначительных недостатков соответствия 28 рекомендации указано не распространение мер на сообщников преступников и проблема со сроком давности.

Таким образом, в современное время у Турции нет ни одной рекомендации с низкой оценкой — несоответствие. По одиннадцати рекомендациям Турция имеет оценки более высокие, чем Россия: Она продемонстрировала твердую приверженность совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, устранению выявленных в 2019 г. недостатков и приведению нормативных актов в соответствие с международными стандартами.

Сравнительный анализ эффективности национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ России и Турции

Техническое соответствие рекомендациям ФАТФ дает представление только о наличии либо отсутствии тех или иных мер ПОД/ФТ/ФРОМУ в законодательстве страны. Насколько оно эффективно применяется и позволяет ли снижать риски ОД/ФТ/ФРОМУ можно судить по оценкам эффективности, которые даются в разрезе одиннадцати непосредственных результатов в определенной сфере. Однако, пересмотру в рамках оценки прогресса подлежит только техническое соответствие, поэтому оценки эффективности систем России и Турции представлены за 2019 г. (таблица 2).

Таблица 2. Рейтинги эффективности национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ России и Турции, по итогам 2019 г.

Непосредственный результат (НР)	НР 1 Риск, политика взаимодействие	НР 2 Международное сотрудничество	НР 3 Надзор	НР 4 Превентивные меры
Россия	Значительный УЭ	Значительный УЭ	Умеренный УЭ	Умеренный УЭ
Турция	Значительный УЭ	Значительный УЭ	Умеренный УЭ	Умеренный УЭ
НР	НР 5 Юридические лица и образования	НР 6 Финансовая разведка	НР 7 Расследование и уголовное преследование за ОД	НР 8 Конфискация
Россия	Значительный УЭ	Высокий УЭ	Умеренный УЭ	Значительный УЭ
Турция	Умеренный УЭ	Умеренный УЭ	Умеренный УЭ	Умеренный УЭ
НР	НР 9 Расследование и уголовное преследование за ФТ	НР 10 Превентивные меры и финансовые санкции за ФТ	НР 11 Финансовые санкции за ФРОМУ	
Россия	Высокий УЭ	Умеренный УЭ	Умеренный УЭ	
Турция	Умеренный УЭ	Низкий УЭ	Низкий УЭ	

Обозначения: НР – непосредственный результат; УЭ – уровень эффективности.

Источник: составлено по данным Меры России по борьбе с ОД/ФТ: Отчет о взаимной оценке России 2019 г // URL: www.eurasiangroup.org (дата обращения: 04.04.2023); Меры Турции по борьбе с ОД/ФТ: Отчет о взаимной оценке Турции 2019 г // URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Mutualevaluations/Mer-turkey-2019.html> (дата обращения: 04.04.2023).

Методология ФАТФ по оценке эффективности национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ имеет ряд недостатков [\[17\]](#), но все-таки позволяет судить о достигнутом странами прогрессе.

Как видно по данным таблицы 2, в 2019 г Турция уступала России по оценкам эффективности непосредственных результатов 5 «Юридические лица и образования», 6 «Финансовая разведка», 8 «Конфискация», 9 «Расследование и уголовное преследование за ФТ», 10 «Превентивные меры и финансовые санкции за ФТ» и 11

«Финансовые санкции за ФРОМУ».

С 2013 г. в России проводится комплексная оценка рисков отмыwania денег/финансирования терроризма с привлечением заинтересованных сторон на национальном и секторальном уровнях. Это свидетельствует об активном сотрудничестве между органами власти и всеми заинтересованными сторонами. Турция также разработала национальную систему и в 2021-2022 гг. провела комплексную оценку рисков ОД/ФТ/ФРОМУ. В настоящее время разрабатываются политика и механизмы сотрудничества в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. Тем не менее, страна сталкивается с проблемами, связанными со статистической базой, особенно в том, что касается рисков финансирования терроризма для некоммерческих организаций.

Обе страны активно сотрудничают на международном уровне в борьбе с ОД/ФТ. В 2018 г. Россия сократила время ответа на запросы о правовой помощи с 66 дней до 30 дней. Она также активно обменивается информацией о финансовых преступлениях и финансировании терроризма с другими странами. Турция также показывает значительную эффективность международного сотрудничества, откликнувшись на 66% запросов, полученных в период с 2013 по 2017 год, но имеет проблемы, приводящие к отклонению или отсрочке запросов, связанных с терроризмом.

Обе страны поддерживают надежную нормативно-правовую базу и эффективные системы надзора, получившую оценку умеренного уровня. И в Турции, и в России перечень контрольно-надзорных органов, взаимодействующих с подразделением финансовой разведки, достаточно широкий.

Обе страны добиваются прогресса в реализации превентивных мер. Банковский сектор Турции активно сообщает о подозрительных транзакциях, хотя существуют проблемы, связанные с подходом, основанным на оценке рисков, и нелицензированными денежными переводами. В России от коммерческих банков поступает около 90% от всего количества сообщений о подозрительных операциях. Однако, небольшие финансовые учреждения и некоторые секторы нуждаются в дальнейшем совершенствовании понимания и внедрения мер по борьбе с отмыwанием денег.

Хотя MASAK получает значительное количество сообщений о подозрительных транзакциях, оно сталкивается с трудностями при анализе этих сообщений. В отличие от Росфинмониторинга, который ежегодно обрабатывает большое количество сообщений о подозрительных операциях, запросов от правоохранительных органов и располагает надежной инфраструктурой и аналитическими системами.

Турция испытывает трудности с эффективной конфискацией активов по сравнению с Россией, которая уделяет особое внимание координации, реституции и тесному международному сотрудничеству для достижения результатов в усилиях по конфискации активов.

Турция сталкивается с трудностями в проведении эффективных расследований и судебных преследований, в то время как Россия демонстрирует более высокий уровень знаний и эффективности в борьбе с финансированием терроризма.

Прогресс в совершенствовании систем ПОД/ФТ/ФРОМУ, который продемонстрировали страны в 2023 г., должен привести к существенному повышению их эффективности.

Сравнительный анализ ключевых мер ПОД/ФТ/ФРОМУ/ФРОМУ в России и Турции

Важнейшими мерами ПОД/ФТ/ФРОМУ являются операции, подлежащие обязательному

контролю; требования по организации внутреннего контроля и целевые финансовые санкции против ФТ и ФРОМУ. Проведем сравнение данных мер в России и Турции.

В России по большинству операций, подлежащих обязательному контролю, установлены фиксированные пороги (регулируемые минимальные значения финансовой операции, законодательно устанавливаемые и выраженные в денежной величине). Суммы таких порогов довольно разные от 50 тыс. руб. по операциям иностранных граждан, прошедших идентификацию в зарубежных финансовых организациях, 10 млн рублей по государственному оборонному заказу. К большей части операций применяется пороговая сумма в 1 млн рублей.

Кроме того, в России введена обязанность информирования Росфинмониторинга о подозрительных операциях, выявленных субъектами частного сектора, вне зависимости от их суммы. Так, при возникновении подозрений необходимо в течение трех рабочих дней отправить сообщение. Это юридическое обязательство также включает направление сообщений о подозрительных операциях, даже если подозрения основаны на широком определении преступления отмыwania денег или на деловой практике. Также необходимо сообщать об операциях, прерванных по инициативе клиента, но вызывающих подозрения в отмывании денег, в установленные сроки [\[18\]](#).

Внутренний контроль является обязательным к применению всеми субъектами частного сектора: как финансовыми учреждениями, так и УНФПП [\[19\]](#). Программы внутреннего контроля должны содержать критерии для выявления подозрительных операций и принятия мер по предотвращению ОД/ФТ/ФРОМУ. Нарушение этого обязательства может повлечь административную ответственность.

В Турецком законодательстве не предусмотрено установление каких-либо пороговых сумм по операциям, подлежащим обязательному контролю, или подозрительным операциям. В случае наличия какой-либо информации, подозрений или разумных оснований подозревать, что актив, являющийся предметом сделок, осуществляемых или пытающихся осуществить внутри или через обязанных лиц, приобретен незаконными путями или использован в незаконных целях обязанные стороны должны сообщать MASAK об этих транзакциях. (ст.4 Закона Турции № 5549). Согласно Закону Турции по ПФТ при подозрении на использование активов для террористической деятельности или террористическими организациями, террористами или теми, кто финансирует терроризм (ROM, статья 27) сообщение об этом должно быть подано в течение 10 дней с момента возникновения подозрений (ROM, статья 28(1)). Любая новая информация, касающаяся заявленных операций, должна быть незамедлительно направлена в MASAK (ROM, статья 28(3)).

В Турции организации частного сектора, включая банки, брокерские фирмы, страховые компании, пенсионные фонды, Главное управление почтовой связи (в отношении операций с денежными средствами), обязаны разрабатывать программы внутреннего контроля для соблюдения законодательства в целях борьбы с ОД/ФТ/ФРОМУ. В них включают правила и процедуры назначения специалистов по соблюдению нормативных требований, обучения сотрудников и ежегодных внутренних аудитов.

В 2023 г. РФ обеспечила значительно соответствие требованиям безотлагательности применения ЦФС на основании санкционных списков СБ ООН. Турция в 2021-2022 гг. также внесла соответствующие поправки в законодательство о борьбе с ФТ. Однако все еще существуют некоторые незначительные недостатки, которые необходимо устранить, такие как отсутствие запрета на предоставление услуг указанным лицам. Турция также

приняла Закон о предотвращении финансирования распространения оружия массового уничтожения, который охватывает все соответствующие резолюции Совета Безопасности ООН и гарантирует, что платежи, связанные с распространением ОМУ, не будут производиться. Кроме того, в стране укреплены системы уведомления и правоприменительные меры, включая создание Комиссии по надзору и сотрудничеству.

Подводя итог, можно отметить, что установленные в России пороговые значения для операций обязательного контроля в сочетании с широкими требованиями внутреннего контроля и оперативным введением целевых финансовых санкций в соответствии с резолюциями ООН обеспечивают надежный механизм ПОД/ФТ/ФРОМУ. Между тем, широкое определение контролируемых подозрительных транзакций в Турции обеспечивает всесторонний охват, а законодательные поправки последних лет значительно улучшили стандарты соответствия и свидетельствуют о существенном прогрессе в национальной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Заключение

Несмотря на значительный прогресс, достигнутый Россией и Турцией в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма к 2023 г., все еще необходимы дальнейшие улучшения. Неизменная приверженность к международному сотрудничеству и передовой практике будут иметь решающее значение для повышения эффективности их национальных систем. Устранение выявленных недостатков, особенно в борьбе с ФТ/ФРОМУ, обеспечение соблюдения санкций и прозрачности бенефициарного владения, имеют важное значение для обеих стран в создании надежной и всеобъемлющей системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, соответствующей мировым стандартам [\[20\]](#).

Россия может использовать опыт Турции для совершенствования своей национальной системы.

Во-первых, согласно рекомендации 4, введение Турцией более жестких денежных санкций за нарушения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ служит для России примером усиления мер сдерживания финансовых преступлений. Вводя более соразмерные наказания, Россия может повысить эффективность своей системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Во-вторых, в рекомендации 12 подчеркивается, что Турция уделяет особое внимание совершенствованию выявления и мониторинга ПДЛ с помощью подхода, основанного на оценке риска. Россия могла бы извлечь выгоду из принятия аналогичных критериев и ужесточения требований к должной осмотрительности в отношении ПДЛ.

В-третьих, в рекомендации 17 подчеркивается, что Турция разрешает финансовым учреждениям полагаться на третьи стороны в проведении комплексной проверки клиентов (due diligence) при определенных условиях, сохраняя при этом их конечную ответственность за соблюдение требований. Россия в настоящее время также приняла ряд поправок, позволяющих проводить идентификацию клиентов зарубежным финансовым организациям. В связи с этим опыт Турции представляет интерес для России.

Действующие в настоящее время национальные системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в России и в Турции имеют значительный уровень эффективности. ФАТФ заявила о планируемом исключении Турции из серого списка в 2024 г. Необходимо расширять международное сотрудничество между Россией и Турцией в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и, учитывая действующие меры, не обременять сделки бизнеса дополнительным контролем, создающим сложности в торгово-экономических отношениях и совершении финансовых

операций. Укрепление взаимодействия стран в сфере антитеррористической деятельности должно стать важнейшим приоритетом, несмотря на стремление блока западных стран исключить Россию из глобального диалога. Расширение сотрудничества России и Турции, в том числе в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, возможно на площадке БРИКС, с готовности стать членом которой Турция открыто заявляет. Турция может стать для России не только ключевым внешнеполитическим и торговым партнером, но и надежным помощником в ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Библиография

1. Сбитнева А.И. Россия и Турция: долгий путь к сотрудничеству. интервью генерального консула России в Стамбуле // Россия и современный мир. 2023. № 2 (119). С. 275-281.
2. Шангараев Р.Н., Поспелов Н.В. Россия и Турция: исторические особенности взаимодействия и перспективы сотрудничества // История и современное мировоззрение. 2021. Т. 3. № 4. С. 80-85.
3. Эргашев А.С., Мартынова М.Ю., Афонин М.В. Россия-Турция: поиск баланса сил // Вопросы национальных и федеративных отношений. 2022. Т. 12. № 5 (86). С. 1722-1731.
4. Джавадов Н.Д.О. Турция во внешнеэкономических связях России // Гостиничное дело. 2023. № 11. С. 675-686.
5. Börekcı Şahan, Havva. (2011). Assessment of Turkey's anti-money laundering and combating terrorist financing system. University of Baghdad Engineering Journal. 23. 3748-3768.
6. Okuyucu, G. (2009), Anti-money laundering under Turkish law, Journal of Money Laundering Control, Vol. 12. No. 1, pp. 88-92. URL: <https://doi.org/10.1108/13685200910922679>
7. Yukselturk, O., Misirlioglu, I. & Turksen, U. (2010). Check the weather before you hang the laundry! Accounting Turkish Progress in Anti-Money Laundering Mechanisms.
8. Yildirim, I. & Rafay, A. (2021). Anti-Money Laundering in Insurance Sector: The Turkish Case. In A. Rafay (Ed.). Money Laundering and Terrorism Financing in Global Financial Systems (Chapter 5: pp. 108-127). PA: IGI Global. DOI: 10.4018/978-1-7998-8758-4.ch005
9. Mekpor, E.S., Aboagye, A. & Welbeck, J. (2018). The determinants of anti-money laundering compliance among the Financial Action Task Force (FATF) member states. Journal of Financial Regulation and Compliance, 3, 442-459. URL: <https://doi.org/10.1108/JFRC-11-2017-0103>.
10. Chitimira, H. & Munedzi, S. (2023). Overview international best practices on customer due diligence and related anti-money laundering measures, Journal of Money Laundering Control, Vol. 26 No. 7, pp. 53-62. URL: <https://doi.org/10.1108/JMLC-07-2022-0102>
11. Ирхин А.А., Нелина Л.П. Россия и Турция в черноморском регионе: диалектика сотрудничества и конкуренции региональных держав после 2014 г. // Причерноморье. История, политика, культура. 2020. № 29. С. 21-27.
12. Мачитидзе Г.Г. Турция-“Талибан”: алгоритмы взаимодействия // Мировая экономика и международные отношения. 2023. Т. 67. № 3. С. 67-78.
13. Вольвич Д.А. Сирийский вопрос в сотрудничестве России и республики Турция в контексте борьбы против международного терроризма // Интернаука. 2021. № 16-2 (192). С. 21-23.
14. Никитина А.К., Чирков В.Д. Противодействие терроризму – турецкий опыт / В сборнике: Актуальные проблемы современного права. Сборник материалов Международного круглого стола. Российский государственный университет туризма и сервиса; Научный редактор С.Л. Никонович. 2020. С. 334-338.
15. Захарьев Я.О. Открытие парка Джохара Дудаева в Турции: последствия для отношений Эрдогана с Россией и миром // Евразийское Научное Объединение. 2021. №

12-5 (82). С. 433-438.

16. Бокова Б.Б. Турция 2023: от наследия ататюрка к происламской идеологии / В сборнике: Современные проблемы регионоведения. Материалы Международной научно-практической конференции. Астана, 2023. С. 43-48.

17. Pol, R.F. (2018), Anti-money laundering effectiveness: assessing outcomes or ticking boxes?. Journal of Money Laundering Control, Vol. 21 No. 2, pp. 215-230.

<https://doi.org/10.1108/JMLC-07-2017-0029>

18. Королева Л.П. О взаимодействии государства и банков в борьбе с отмыванием доходов и финансированием терроризма // ЭКО. 2023. № 11 (593). С. 173-192.

19. Курдюмов А.В., Громова Н.С. Контроль и аудит в коммерческих банках за отмыванием доходов, полученных преступным путем // Аудиторские ведомости. 2023. № 4. С. 264-268.

20. Королева Л.П. Совершенствование механизма установления бенефициарных владельцев в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2023. Т. 19. № 12 (429). С. 2277-2300.

Результаты процедуры рецензирования статьи

В связи с политикой двойного слепого рецензирования личность рецензента не раскрывается.

Со списком рецензентов издательства можно ознакомиться [здесь](#).

Предметом исследования в рецензируемой статье выступает национальная система противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ), которая рассматривается в контексте международного сотрудничества России и Турции.

Методология исследования базируется на изучении научной литературы по теме работы, анализе статистических данных, использовании методологии межправительственной организации «Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег».

Актуальность исследования вторы связывают с тем, что Турция является одним из ключевых внешнеполитических и торговых партнеров РФ, с необходимостью выявления и обмена лучшим опытом для улучшения понимания рисков всеми заинтересованными сторонами и расширения международного сотрудничества.

Научная новизна рецензируемого исследования, по мнению рецензента, состоит в выводах о том, что необходимо расширять международное сотрудничество между Россией и Турцией, не обременять сделки бизнеса дополнительным контролем, создающим сложности в торгово-экономических отношениях и совершении финансовых операций, укреплять взаимодействия в сфере антитеррористической деятельности, что Турция может стать для России не только ключевым внешнеполитическим и торговым партнером, но и надежным помощником в ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В статье структурно выделены следующие разделы: Введение, Методология исследования, Сравнительный анализ технического соответствия национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ России и Турции рекомендациям ФАТФ, Сравнительный анализ эффективности национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ/ФРОМУ России и Турции Сравнительный анализ ключевых мер ПОД/ФТ/ФРОМУ/ФРОМУ в России и Турции Заключение и Библиография.

В публикации отражены оценки технического соответствия национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ России и Турции рекомендациям межправительственной организации «Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег». Показано, что установленные в России пороговые значения для операций обязательного контроля в

сочетании с широкими требованиями внутреннего контроля и оперативным введением целевых финансовых санкций в соответствии с резолюциями ООН обеспечивают надежный механизм ПОД/ФТ/ФРОМУ. В заключительной части статьи отражен опыт Турции, который Россия может использовать для совершенствования своей национальной системы безопасности.

Библиографический список включает 20 источников – научные публикации отечественных и зарубежных ученых по теме статьи, на которые в тексте имеются адресные ссылки, подтверждающие наличие апелляции к оппонентам.

Из замечаний следует отметить следующие. Во-первых, в наименовании статьи используются аббревиатуры, которые понятны далеко не всем читателям. Во-вторых, не приведены используемые в таблице 1 обозначения, что затрудняет восприятие отраженной в ней информации. В-третьих, в легенде рисунка 1 приведено обозначение линии темпа роста, а сама линия не отражена на графике.

Статья отражает результаты проведенного авторами исследования, соответствует направлению журнала «Национальная безопасность / nota bene», содержит элементы научной новизны и практической значимости, может вызвать интерес у читателей, рекомендуется к опубликованию после доработки в соответствии с высказанными замечаниями.

Результаты процедуры повторного рецензирования статьи

В связи с политикой двойного слепого рецензирования личность рецензента не раскрывается.

Со списком рецензентов издательства можно ознакомиться [здесь](#).

Предмет исследования. Предметом исследования выступают отношения, возникающие в процессе формирования национальной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем.

Методология исследования, использованная автором, основана на следующих методах научного познания: сравнение, анализ, синтез теоретического материала.

Актуальность. Тема, предложенная автором, представляется весьма актуальной. В первую очередь, это обусловлено тем, что борьба с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма является одной из важнейших задач обеспечения национальной безопасности. От того насколько эффективно взаимодействуют государства в системе ПОД/ФТ, зависит привлечение к ответственности лиц, нарушивших законодательство данной сферы.

Научная новизна. Научная составляющая исследования заключается в анализе технического соответствия национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ России и Турции рекомендациям ФАТФ. В заключении автором обоснована практическая значимость проведенного исследования.

Библиография. Анализ библиографии позволяет сделать вывод о том, что автор изучил некоторые научные труды по исследуемой проблематике. Присутствуют ссылки на иностранные источники, в целом список литературы состоит из 20 наименований. Список литературы следует оформить в соответствии с ГОСТом, дооформив иностранные источники.

Апелляция к оппонентам. В статье даны адресные ссылки на источники литературы. Присутствует обзор исследований ученых по схожей проблематике, частично приведена их критическая оценка. В большей степени автор уделяет внимание анализу действующего законодательства Турции и России.

Стиль, структура, содержание. Стиль статьи является научным, соответствует требованиям журнала. В статье выделены классические структурные разделы. Автор на

хорошем теоретическом уровне проводит сравнительный анализ ключевых мер ПОД/ФТ/ФРОМУ/ФРОМУ в России и Турции. Выводы автора обоснованы.

В качестве замечаний- рекомендаций хотелось бы так же отметить следующее.

По тексту автор неоднократно отсылает к действующему законодательству, частично дана полная ссылка, но присутствуют ФЗ, реквизиты которых не приведены: например, «Федеральный закон № 259-ФЗ». Следует дооформить ссылки (Федеральный закон от ... N 259-ФЗ (ред. от) "....") и привести их по всему тексту статьи к единообразию.

Статья бы только выиграла, если бы автор распространил свое предложение по использованию опыта Турции в России по «усилению мер сдерживания финансовых преступлений» (каким образом необходимо усилить?).

Выводы, интерес читательской аудитории. Представленный материал может открыть новые перспективы для дальнейших исследований. Он будет интересен тем, кто занимается изучением проблем противодействия отмыwania доходов, полученных преступным путем. Статья частично соответствует требованиям журнала «Национальная безопасность / nota bene», предъявляемым к такого рода работам, и рекомендуется к публикации с учетом замечаний рецензента.