Необходимо незамедлительно принять конкретные меры для обеспечения эффективного обучения для всех возрастных групп, хотя и в адаптированном формате - от улучшения дистанционного обучения до разработки конструктивных способов вновь открыть школы для всех детей и подростков. Поскольку посещаемость школы, вероятно, будет оставаться в течение некоторого времени в будущем, необходимо учитывать серьезные издержки, связанные с отсутствием обучения, и необходимо принимать всесторонние меры для обеспечения того, чтобы обучение снова происходило повсюду. Если школы не станут лучше, нынешним учащимся будет нанесен значительный ущерб.

Список использованной литературы:

1.«Долгосрочные последствия. Летний разрыв в обучении», American Sociological Review,2020 г Vol. 72, с. 167-180.
2. Азеведо, Жоао Педро, Амер Хасан, Диана Гольдемберг, Сида Ароб Икбал, Коэн Гевен (2020),« Моделирование потенциального воздействия закрытия школ из-за Covid-19 на результаты обучения », Рабочий документ исследования политики World Bank Group (июнь, 2020 г);
3.Белот, Мишель, Динанд Уэббинк (2010),« Наносит ли учитель вред успеваемости учащихся? », Labor, Vol. 24/4, pp. 391-406.
4.Бергбауэр, Анника Б., Эрик А. Ханушек, Людгер Вессманн (2019),«Тестирование», Рабочий документ NBER, документ № 24836, Национальное бюро экономических исследований (пересмотрен в ноябре 2019 года);
5. Доказательства экономического воздействия некогнитивных навыков см., Например, (Heckman, Stixrud and Urzua, 2006,,; Lindqvist and Vestman, 2011).

Рецензент: к.э.н. Шакирова К.К.

УДК 332.1
DOI 10.33514/1694-7851-2021-2-253-257

Турдукулов А.Ф., Турдукулов Ф.З.
Кылмыштуу кирешелерди легализациялоого жана терроризмди каржылоого каршы күрөшүү боюнча Евразия тобунун катчылыгынын улук администратору,
э.и.к., профессор, И.Арабаев атындагы КМУнун ЭМИнин директору
Турдукулов А.Ф., Турдукулов Ф.З.
Старший администратор Секретариата Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма,
к.э.н., профессор, директор ИЭМ КГУ им. И. Арабаева
Turdukulov A.F., Turdukulov F.Z.
Senior Administrator of the Secretariat of the Eurasian Group on Combating Money Laundering and Financing of Terrorism,
Candidate of Economic Sciences, Professor, Director of IEM KSU named after I. Arabaeva

КЫЛМЫШТУУ КИРЕШЕЛЕРДИ ЛЕГАЛДАШТЫРУУГА ЖАНА ТЕРРОРИЗМДИ КАРЖЫЛООГО КАРШЫ КҮРӨШҮҮ ЖААТЫНДАГЫ ЭЛ АРАЛЫК КЫЗМАТТАШТЫК ГЛОБАЛДЫК ЖАНА АЙМАКТЫК КООПСУЗДУКТУ ЧЫҢДООЧУ ФАКТОРУ КАТАРЫ

МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В СФЕРЕ БОРЬБЫ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЕМ

ТЕРРОРИЗМА, КАК ФАКТОР УКРЕПЛЕНИЯ ГЛОБАЛЬНОЙ И РЕГИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
INTERNATION AL COOPERATION IN THE SPHERE OF COMBATING THE LEGALIZATION OF PROCEEDS FROM CRIME AND FINANCING OF TERRORISM, AS A FACTOR IN STRENGTHENING GLOBAL AND REGIONAL SECURITY

Аннотация: Акчаны адалдоо - оор экономикалык кылмыш. Кылмышкерлер, адатта, коррупция, салык төлөөдөн качуу, баңги заттарынын жүгүртүлүшү, террористтик уюмдар жана башка уюшкан кылмыштуулук менен байланышкан акчанын чыныгы келип чыгышын жана максатын жашырууга аракет кылышат. Кылмыш аркылуу келип түшкөн каражаттардын агымы мамлекетке жана коомго кыйратуучу таасирин тийгизип, экономикага жана социалдык чөйрөгө коркунуч келтирет. Бул терс процесстин кесепети - базар механизмдеринин бузулушу, өндүрүш жана соода тармактарынын криминалдашуусу, каржылык дисбаланстын келип чыгышы жана инфляциялык кысымдын курчушу.

Аннотация: Легализация преступных доходов — это серьезное экономическое преступление. Преступники стремятся скрыть истинное происхождение и назначение своих денег, которые обычно связаны с коррупцией, уклонением от уплаты налогов, наркобизнесом, деятельностью террористических организаций и другими видами организованной преступности. Приток денежных средств, имеющих криминальное происхождение, разрушительно действует на государство и общество, создает угрозу для экономики и социальной сферы. Следствием этого негативного процесса является нарушение рыночных механизмов, криминализация секторов производства и торговли, возникновение финансовых дисбалансов и обострение инфляционного давления.

Annotation: Legalization of criminal proceeds is a serious economic crime. Criminals seek to hide the true origin and purpose of their money, which is usually associated with corruption, tax evasion, drug trafficking, terrorist organizations and other types of organized crime. The inflow of funds of a criminal origin has a destructive effect on the state and society, poses a threat to the economy and social sphere. The consequence of this negative process is the disruption of market mechanisms, the criminalization of the production and trade sectors, the emergence of financial imbalances and the aggravation of inflationary pressures.

Негизги сөздөр: каржылык кризис, экономиканын криминалдашуусу, эл аралык өз ара аракеттер, коррупциялык кылмыштар, глобалдык жана аймактык коопсуздук.

Ключевые слова: финансовый кризис, криминализация экономики, международное взаимодействие, коррупционные преступления, глобальная и региональная безопасность.

Keywords: financial crisis, criminalization of the economy, international interaction, corruption crimes, global and regional security.

Проблемы противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма являются актуальными для всего мирового сообщества. Они неразрывно связаны финансовой нитью с наиболее серьезными и опасными преступлениями. Такими как терроризм, незаконная торговля наркотиками, оружием, людьми, коррупцией и некоторыми другими.

В условиях глобализации финансовых рынков, происходит дальнейшее стирание национальных границ. Приток незаконных средств создает серьезную опасность для экономики любого государства. Страдает его репутация, нарушаются естественная работа рыночных механизмов, происходит криминализация экономики.

Современное развитие телекоммуникационных технологий усиливает риски отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Они предоставляют возможность перемещать деньги легко и быстро, эксплуатируя прорехи в международном регулировании.

Финансовый кризис способствовал активизации транснациональной организованной преступной деятельности. При нехватке ликвидных средств бизнес стал чаще привлекать преступные деньги. В острой фазе кризиса ряд банков в мире были спасены благодаря вложению в их активы миллиардов «грязных» долларов.

Во многих странах финансовый сектор насчитывает десятки тысяч организаций. Если переложить это на количество стран, разговор пойдет уже о десятках миллионов банков, страховых, лизинговых и других компаний, через которые проходят, в том числе, и преступные доходы.

Всего по оценкам международных экспертов на сегодняшний день в теневом секторе находится от 20 до 35% мировой экономики.

Борьба с грязными деньгами и финансированием терроризма сегодня ведется в глобальном масштабе. Создана межправительственная организация ФАТФ, вырабатывающая стандарты этой борьбы. Сформирован механизм взаимодействия и координации деятельности национальных подразделений финансовых разведок в лице группы Эгмонт. Во всех регионах мира образованы региональные группы по типу ФАТФ. Они взаимодействуют с другими участниками системы ПОД/ФТ как внутри страны, так и на международном уровне.

Несмотря на все предпринимаемые мировым сообществом меры, приходится констатировать, что эффективность действующих международных правоохранительных и контрольных структур отстает от активных действий международных преступников.

Организованная преступность продолжает оставаться масштабным и прибыльным бизнесом, отмывающим миллиарды долларов ежемесячно.

При этом наибольший доход организованная преступность получает от незаконного оборота наркотиков. Он составляет около 20% всех криминальных доходов. Это эквивалентно 0,5% мирового ВВП или порядка 500 млрд. долларов США. [1] Расширяются рынки сбыта наркотиков, вовлекаются все новые страны.

Наркобизнес условно можно разложить на две составляющие его основу части - товарную и финансовую. И если в борьбе с товарной составляющей наркобизнеса накоплен большой международный опыт, то проблема выявления финансовых потоков и активов наркобизнеса пока малоизучена и неисследованная.

В рамках Венской декларации (Парижский пакт), глобальное сообщество, при координирующей роли УНП ООН, активно участвует в составлении карты распределения финансовых потоков и финансовых центров афганского наркобизнеса.

На площадке ФАТФ и других международных организаций проводятся типологические исследования по изучению финансовой инфраструктуры афганского наркотраффика. Что позволяет привлечь к проблеме Афганистан, ближневосточные и европейские страны, страны центрально-азиатского региона, США, ЮАР, Индию, а также УНП ООН.

География финансовых потоков и маршруты наркотрафиков разняться. Наркодоходы выводятся из стран, потребляющих наркотики, в так называемые финансовые центры – узлы дальнейшего перераспределения денег. Все чаще для сокрытия движения наркодоходов используются различные платежные системы в глобальной сети Интернет, а также новые методы с привлечением крипто валюты.

Для эффективной борьбы с товарной и финансовой составляющей наркотраффика требуется скоординированное международное взаимодействие. Примером эффективной организации такого взаимодействия, является региональная антинаркотическая операция «Канал». Она объединила в себе ПФР и правоохранительные органы стран членов ЕАГ и ОДКБ. Совместная работа показала высокую результативность международного сотрудничества, в том числе, в части вскрытия финансовой составляющей наркобизнеса. В последней операции участвовали финансовые разведки Армении, Казахстана, Беларуси, Украины, Польши, Нидерландов, Турции, США и ряд других стран.

«Отмытые» доходы от экономических преступлений все чаще служат питательной средой и для финансирования террористической деятельности. С потерей богатых спонсоров

вроде Усамы бен Ладена террористические организации вынуждены расширять инфраструктуру самофинансирования. Они создают собственные «бизнес-площадки», занимаются поборами с финансистов и предпринимателей, сращиваются в активными ОПГ для использования их налаженных транснациональных каналов.

Террористы продолжают «паразитировать» на благотворительных фондах, либо маскируются под них, создавая веб-сайты для сбора пожертвований от лица реальных или вымышленных организаций. Открыто призывают к сбору средств через международные социальные сети. Так вполне легальные средства перенаправляются на нужды террористических организаций.

Сегодня наблюдается тенденция замещения внешнего финансирования внутренним. Источники средств для организации терактов изыскиваются непосредственно в той стране, где и совершается теракт.

Серьезным аспектом существования угрозы финансирования террористической деятельности являются современные, доступные практически каждому, телекоммуникационные каналы. События арабской весны показали, как телекоммуникационные каналы могут стать инструментом агитации, мобилизации и управления людскими ресурсами. Сегодня отправить денежный перевод с помощью мобильного телефона или через сеть Интернет является нормой. Особую угрозу вызывает то, что данные переводы отличаются быстротой. Они могут осуществляться из любой точки мира и способны обеспечить достаточно высокую степень анонимности.

Рекомендации ФАТФ обязывают страны составлять национальные санкционные списки физических и юридических лиц и их пособников, причастных к терроризму, приостанавливать финансовые операции и замораживать активы. Данные меры активно и достаточно эффективно применяются международным сообществом.

Вместе с тем, как показывает практика, в разных странах в национальные санкционные списки могут быть внесены разные террористические организации и лица. Являясь террористами на территории одного государства, они могут не являются таковыми на территории другого.

Очевидно, назрела необходимость для объединения, или, по крайней мере, разработки системы оперативного обмена данными списками между компетентными органами различных государств. Это должно повысить уровень антитеррористической безопасности.

Одним из самых быстро развивающихся рынков в мире, по данным ООН, является торговля людьми. Этот бизнес входит в первую тройку по прибыльности после наркотиков и оружия. Ежегодно от 4 до 5 миллионов человек перевозятся нелегальным путем, что дает преступникам доход около 32 млрд. долларов (данные ООН).

Внимание мирового сообщества сегодня во многом сфокусировано на применении антиотмывочных механизмов в борьбе с коррупцией – как одном из основных источников грязных денег.

По данным Всемирного Банка ежегодно на подкуп чиновников и политиков в мире тратится порядка 80 млрд. долларов.

Подрывая национальные экономики, коррупционные преступления зачастую имеют зарубежный след, вовлекая иностранные банки для размещения преступных доходов. Коррупционеры могут непосредственно участвовать в преступных схемах, обеспечивать прикрытие, продвигать или блокировать законодательные и регулирующие акты.

Одной из актуальных проблем национальной и глобальной безопасности сегодня, является обеспечение прозрачности юридических лиц и установление реальных собственников компаний.

Национальные законодательства целого ряда стран позволяют регистрировать т.н. «компании-ракушки» с номинальными директорами и доверенными лицами, что фактически сводит к нулю возможность выявления их реальных владельцев.

В этой связи, необходимо подчеркнуть, что финансовым организациям, в первую очередь, банковскому сектору, отводится особая роль в антиотмывочной системе. С одной

стороны, именно банки являются основным источником информации о подозрительных операциях и о новых негативных тенденциях.

С другой - это самый уязвимый сектор на рынке финансовых услуг, который наиболее часто используется как канал перевода грязных денег. В погоне за прибылью банки не брезгуют наркодоходами, привлекают и коррупционные доходы. Проблем у банков немало, и мировой финансовый кризис провоцирует искать пути легкой наживы.

Отчеты регуляторов разных стран показывают нежелание финансовых организаций отказываться от прибыльных отношений с клиентами. Банк, ставший элементом преступных схем, оказывается более конкурентоспособным. У него больше клиентов, в его распоряжении больше ликвидности и выше прибыль.

Необходимо помнить, что не выполнение требований ФАТФ, несет риски не только для кредитных организаций, но и в целом для финансового сектора страны.

В этой связи, немаловажное значение имеет профессиональная подготовка служащих кредитных и некредитных организаций и сотрудников финансовых разведок в сфере ПОД/ФТ.

Мир стремительно меняется, соответственно видоизменяются существующие и появляются новые вызовы и угрозы. Они продолжают оказывать существенное влияние на экономическую безопасность государств.

Стратегическую задачу в самом кратком виде можно сформулировать так: не допустить криминальные группы в мировую финансовую систему, лишить преступников незаконных активов и отрезать террористов от любых источников финансирования.

При этом эффективная борьба на государственном, межгосударственном уровне возможна только в том случае, если к ней присоединится гражданское общество.

Как уже было отмечено, приходится с сожалением констатировать, что «мозговые» штабы транснациональных криминальных и террористических организаций в своих действиях более консолидированы, мобильны, информированы и энергичны.

Во многом это объясняется тем, что даже авторитетные международные, межправительственные организации, участвующие в борьбе с ОД/ФТ, из-за необходимости соблюдения формальных процедур существенно запаздывают в своих решениях.

Отсюда вытекает необходимость поиска более эффективных механизмов взаимодействия всех заинтересованных служб различных стран мира с целью совершенствования подходов в борьбе с ОД/ФТ.

Необходимо направить усилия на повышение эффективности взаимодействия ФАТФ с Группой Эгмонт, объединяющей национальные финансовые разведки. Требуется повысить и качественный уровень информационного взаимодействия между национальными финансовыми разведками в самой группе Эгмонт через внедрение высоких стандартов.

Необходимо развивать механизмы взаимодействия между правоохранительными органами и ПФР. Реализовывать совместные проекты международного сотрудничества и проводить специальные операции, наподобие операции «Канал» о которой говорилось выше.

Стратегической сегодня является задача по проведению государствами собственной оценки рисков ОД/ФТ на национальном уровне. В том числе путем создания национальных центров оценки рисков и угроз. Важно понимать свои риски и эффективно распределять ресурсы на их минимизацию.

Ключевая задача - это привлечение широких кругов мировой общественности: глав государств и правительств, представителей органов власти и бизнеса, средств массовой информации, научных и образовательных учреждений, участников политических, общественных объединений и движений - к созданию единого антиотмывочного и антитеррористического фронта.

Названные векторы развития международного сотрудничества и кооперации позволят серьезным образом повлиять на укрепление глобальной и региональной безопасности.

Список использованной литературы:

1. ЮНОДК, Всемирный доклад о наркотиках, 2012 г.

Рецензент: к.э.н., доцент Жума кызы Р.