

**ФГАОУ ВО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ЯДЕРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ «МИФИ»**

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**ФГБОУ ВО «РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г.В. ПЛЕХАНОВА»**

**А.Н. Столярова, В.В. Безпалов, Ж.Ш. Тухтабаев
О.Б. Скрипник, Н.В. Морозов
Д.С. Петросян, С.Б. Хужахонова**

НАЦИОНАЛЬНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Монография

**RU
science**
RU-SCIENCE.COM

**Москва
2023**

УДК 351.86:330.1:328.185

ББК 66+65+66.4(2Рос)+65.9(2Рос)-98

С81

Рецензенты:

В.В. Филатов, профессор кафедры коммерции и сервиса ФГБОУ ВО «Российский государственный университет имени А.Н. Косыгина», д-р экон. наук, доц.,

В.Е. Чистякова, Ведущий научный сотрудник Института проблем развития науки Российской академии наук, канд. экон. наук

Столярова, Алла Николаевна.

С81

Национальная безопасность и противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма : монография / А.Н. Столярова, В.В. Безпалов, Ж.Ш. Тухтабаев, О.Б. Скрипник, Н.В. Морозов, Д.С. Петросян, С.Б. Хужахонова. — Москва : РУСАЙНС, 2023. — 244 с.

ISBN 978-5-466-03713-5

Отмывание доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма, оказывают разрушительное влияние на экономический рост, дестабилизируют финансовую систему и снижают национальную безопасность. Монография посвящена вопросам противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также формированию стратегий антикоррупционных реформ.

Монография адресована научным работникам и работникам органов законодательной и исполнительной ветвей власти, занятым решением практических вопросов обеспечения национальной безопасности и ее финансово-экономической составляющей. Книга будет полезна преподавателям и студентам вузов, обучающихся по специальности «Национальная безопасность» и «Экономическая безопасность».

Ключевые слова: национальная безопасность; экономическая безопасность; финансовая безопасность; отмывание доходов; полученных преступным путем; финансирование терроризма.

УДК 351.86:330.1:328.185

ББК 66+65+66.4(2Рос)+65.9(2Рос)-98

© Столярова А.Н.,
Безпалов В.В.,
Тухтабаев Ж.Ш.,
Скрипник О.Б.,
Морозов Н.В.,
Петросян Д.С.,
Хужахонова С.Б., 2023

ISBN 978-5-466-03713-5

© ООО «РУСАЙНС», 2023

Оглавление

Введение	5
Глава 1. Теоретические основы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.....	7
1.1. Сущность и содержание национальной безопасности	7
1.2. Финансово-экономическая составляющая национальной безопасности	13
1.3. Управление формированием и развитием финансовых институтов как фактор обеспечения финансовой безопасности	34
1.4. Общая характеристика процессов отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.....	79
1.5. Правовая система и институциональные меры по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма	85
1.6. Методология противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.....	96
Глава 2. Система противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в Российской Федерации	99
2.1. Характеристика национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма	99
2.2. Государственный финансовый мониторинг	105
2.3. Межведомственное взаимодействие и международное сотрудничество в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	109
Глава 3. Основные направления развития механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем в Республике Узбекистан	112
3.1. Анализ ситуации по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма	112
3.2. Государственный надзор над теневой экономикой в целях противодействию отмыванию денег	114
3.3. Совершенствование правовых механизмов противодействия легализации доходов, полученных преступным путём	116
Глава 4. Стратегии антикоррупционных реформ	119
4.1. Формирование и принципы национальных моделей противодействия коррупции	119
4.2. Направления снижения коррупции	132

4.3. Противодействие коррупции на современном этапе общественно-политических реформ	162
Заключение.....	175
Литература	177
Приложение 1. Стратегия национальной безопасности Российской Федерации.....	193
Приложение 2. Стратегия развития системы обеспечения общественной безопасности в Республике Узбекистан на 2022– 2025 годы к Указу Президента РУз от 29.11.2021 г. № УП-27	232

Введение

В мире продолжают экономические преобразования, появляются новые методы борьбы с противоправной деятельностью в коммерческой сфере, приносящей огромные доходы. Поэтому вполне очевидна, что в последнее время, большую актуальность приобретает пресечение попыток легализовать или, как еще говорят, «отмыть» незаконно полученные денежные средства. Сложившаяся ситуация в мире, сталкивает нас созданием правового механизма по противодействию легализации или «отмывания» доходов, которые получены преступным путем и имеется такой механизм в большей части государств мира.

Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, это уголовно наказуемое общественно опасное деяние, представляющее собой придание правомерного вида происхождению денежных средств или иного имущества путем их перевода, превращения или обмена, а равно сокрытие либо утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении денежных средств или иного имущества либо его принадлежности, если денежные средства или иное имущество получены в результате преступной деятельности. Без объединенных усилий международного сообщества, государство не сможет противостоять новым вызовам и угрозам, связанные с транснациональной организованной преступностью и терроризмом.

Важнейшей задачей международного сотрудничества в данной отрасли является организация системного противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), в основу которых входят единые международные стандарты, которые включают в себя механизмы уголовно правового преследования и финансового мониторинга в целях выявления незаконных финансовых операций. При этом активными участниками соответствующей глобальной системы наряду с правоохранительными и контрольными органами являются финансовые организации и иные лица, например, независимые юристы и бухгалтеры, выступающие посредниками при совершении финансовых операций.

Ведущая роль в этой области принадлежит Группе разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), созданной в 1989 г. В то же время различные аспекты разработки и внедрения соответствующих стандартов находятся в центре внимания многих международных организаций и специализированных структур, включая Организацию Объединенных Наций, Международный валютный фонд, Всемирный банк и др.

Предлагаемая монография посвящена исследованию вопросов противодействия отмыванию денежных средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма как инструмента обеспечения национальной безопасности. Монография подготовлена российскими и узбекскими учеными -экономистами. При этом был рассмотрен опыт Российской Федерации и Республики Узбекистан по вопросам противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Нужно отметить, что в России и Республике Узбекистан уделяется значительное внимание проблемам обеспечения национальной безопасности, о чем говорят положения Стратегии национальной безопасности Российской Федерации (приложение 1) и Стратегии развития системы обеспечения общественной безопасности в Республике Узбекистан на 2022-2025 годы (приложение 2).

Монография подготовлена авторским коллективом в составе:

Столярова Алла Николаевна, доктор экономических наук, доцент, профессор базовой кафедры торговой политики ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»;

Безналов Валерий Васильевич, доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры национальной и региональной экономики ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»;

Тухтабаев Жамшид Шарафетдинович , PhD, доцент, Ташкентский государственный экономический университет;

Скрипник Оксана Богдановна, доктор экономических наук, профессор Департамента экономической безопасности и управления рисками ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»;

Морозов Николай Владимирович , кандидат юридических наук, начальник отдела международного сотрудничества Института финансовых технологий и экономической безопасности, доцент кафедры финансового мониторинга ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»;

Петросян Давид Семенович, доктор экономических наук, профессор, начальник отдела стратегических исследований инновационного развития АО «Институт региональных экономических исследований»;

Хужахована Ситора Бахтияровна, ассистент, Ташкентский государственный экономический университет.

Глава 1. Теоретические основы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

1.1. Сущность и содержание национальной безопасности

Государственная политика в области обеспечения безопасности является частью внутренней и внешней политики Российской Федерации и представляет собой совокупность скоординированных и объединенных единым замыслом политических, организационных, социально-экономических, военных, правовых, информационных, специальных и иных мер.¹ Стратегическими целями обеспечения национальной безопасности в области повышения качества жизни российских граждан являются развитие человеческого потенциала, удовлетворение материальных, социальных и духовных потребностей граждан, снижение уровня социального и имущественного неравенства населения, прежде всего за счет роста его доходов.

Исследование проблем обеспечения национальной безопасности непременно наталкивается на решение экономических вопросов. Национальную безопасность можно представить как некоторую экономическую ценность, а сферу деятельности органов государственного управления, силовых органов и других предприятий, отвечающих за различные виды безопасности, как своеобразную отрасль экономики по производству такого специфического общественно полезного продукта как безопасность.

Важнейшей составляющей национальной безопасности является экономическая безопасность. Согласно Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года «экономическая безопасность» - состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации; экономический суверенитет - объективно суще-

¹ О безопасности. Федеральный закон № 390-ФЗ от 28 декабря 2010 года (в ред. Федерального закона от 05.10.2015 N 285-ФЗ)

ствующая независимость государства в проведении внутренней и внешней экономической политики с учетом международных обязательств; «угроза экономической безопасности» - совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере; «вызовы экономической безопасности» - совокупность факторов, способных при определенных условиях привести к возникновению угрозы экономической безопасности; «риск в области экономической безопасности» - возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере в связи с реализацией угрозы экономической безопасности; «обеспечение экономической безопасности» - реализация органами государственной власти, органами местного самоуправления и Центрального банка Российской Федерации во взаимодействии с институтами гражданского общества комплекса политических, организационных, социально-экономических, информационных, правовых и иных мер, направленных на противодействие вызовам и угрозам экономической безопасности и защиту национальных интересов Российской Федерации в экономической сфере.¹

Теперь о социальной безопасности. Современный подход к обеспечению проблемы социальной безопасности предполагает активную модернизацию устаревших социальных структур и институтов, приспособление их к новым реалиям жизни. Осуществление практических мероприятий по повышению социальной безопасности и совершенствование действующей нормативно-правовой базы должно быть основано на разработке новых теоретических концепций и методологических подходов, закладываемых в парадигму открытого гражданского общества.

Научные и методические основы обеспечения социальной безопасности имеют междисциплинарный характер и могут быть рассмотрены с позиций различных научных дисциплин, в частности таких, как медицина и санитария, экология, психология и психиатрия для сохранения и укрепления физического, психического и психологического здоровья нации; валеология; политология как учение о политическом управлении государством и обществом; отрасли права для правового обеспечения социальной безопасности; инженерные и технологические науки для формирования технико-технологических систем жизнеобеспе-

¹ Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года (Указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208)

чения и др. Решение проблем социальной безопасности во многом зависит от выбора соответствующих стратегий управления в национальной экономике.

Известно, что возникновению социальных угроз способствуют некоторые объективные и субъективные условия и причины. В качестве причин, способствующих возникновению социальных угроз, в литературе упоминаются экономическая и социальная обстановка в стране; для мегаполисов и крупных городов высокая плотность проживания; постоянный приток мигрантов с другими менталитетом, культурой и образом жизни; нарушение и коммерциализация системы здравоохранения; ухудшение санитарного контроля; увеличение стоимости продовольствия, увеличивающаяся зависимость от поставок продовольствия.

Что касается ожидаемых негативных последствий в случае возникновения и обострения социальных угроз, то к ним относят: снижение уровня здоровья жителей, сокращение средней продолжительности жизни; глубокое расслоение общества на различные слои и группы (по экономическому положению, национальной принадлежности, религиозным убеждениям и т.д.) и возникновение на этой почве трудноразрешимых конфликтов; создание почвы для появления опасных негативных тенденций (пьянство, наркомания, преступность и др.); нарушение основного демократического принципа всеобщего равенства людей в связи с созданием различных условий и возможностей для каждого человека получить образование, профессию, обеспечить здоровье; снижение общего среднего уровня нравственных и духовных устоев общества.

Как видно в приведенных выше подходах, авторы не предложили даже простейшей систематизации элементов социальной безопасности. Чтобы восполнить этот пробел, мы предлагаем следующую логическую схему. Необходимо разделить между собой три понятия: угрозы, их причины и возможные последствия. Первичны причины возникновения угроз социальной безопасности, на основе которых возникают непосредственно сами угрозы. Затем в результате практической реализации угроз или их обострения возникают последствия. Все три параметра: «причины», «угрозы» и «последствия» могут быть выражены соответствующими качественными и количественными показателями. Указанные параметры должны использоваться при разработке концепции социальной безопасности. Следует заметить, что в концепции национальной безопасности России специальный раздел по социальной безопасности отсутствует. Однако вначале необходимо разработать парадигму социальной безопасности, соответствующую букве и духу Конституции РФ и национальным интересам личности, общества и государства.

В концепции социальной безопасности должны быть определены основные принципы ее обеспечения. основополагающим подходом, принятым нами, является тот закреплённый в Конституции Российской Федерации принцип, согласно которому права и свободы человека определены как высшая ценность, что полностью отвечает национальным интересам России.

Наши исследования в области обеспечения социальной безопасности¹ показали роль ее экономических и управленческих аспектов. Значение экономических аспектов социальной безопасности состоит в том, что для того, чтобы решить на практике многочисленные проблемы социальной безопасности, включая своевременную профилактику и устранение, как причин возникновения социальных угроз, так и непосредственно самих угроз, нужно реализовать целый ряд государственных и региональных социальных программ. А для этого необходимы значительные финансово-экономические ресурсы. Эти ресурсы должны формироваться в результате создания высокоэффективной и конкурентоспособной национальной экономики России инновационного типа.

Однако этого далеко недостаточно, так как имеющиеся ресурсы нужно рационально распределить, использовать в первую очередь, для стабилизации, а затем развития социальной сферы экономики. Поэтому, еще большего внимания требуют социальные условия перехода к устойчивому развитию. Во-первых, потому что стабильность общества несовместима с разделением его на враждебные классы. А, во-вторых, потому что курсу на модернизацию однозначно соответствует социальная политика выравнивания стартовых возможностей. Данное положение подтверждается опытом всех развитых стран - от США до Японии: эффективность экономики и темпы технологического развития в них тем выше, чем ниже степень социального неравенства.

Об экономическом аспекте социальной безопасности говорит само содержание социальной реформы и социальной политики. По поводу разработки концепции социальной реформы Н.М. Римащевская указывает, что «экономический рост и улучшение условий жизни населения - два органически и неразрывно связанных процесса. Невозможно сначала обеспечить экономический рост, затем, на его основе - в «пожарном» порядке - решать социальные проблемы. Подобный алгоритм лишь осложняет и обостряет социальные болезни, ухудшая общее положение, и делая негативные процессы необратимыми, угрожающими

¹ Петросян Д.С. Обеспечение социальной безопасности страны и ее регионов (экономические и управленческие аспекты)// Региональные проблемы преобразования экономики, 2015, №11. С. 139-144.

национальной безопасности. Рыночные отношения и инновационная специфика экономического роста в России требует качественно новой рабочей силы, имеющей иные параметры физического, психического и социального здоровья, высокий интеллектуальный и образовательно-профессиональный потенциал, характеризующийся особыми нравственными принципами и ориентациями.

Однако зависимость между экономическим ростом и улучшением условий жизни населения, следовательно, и социальной безопасности не однозначна. Экономический рост, тем более измеренный в макроэкономических показателях не обязательно будет сопровождаться укреплением социальной безопасности.

Социальная сфера, существующая на бюджетных дотациях, должна быть, на наш взгляд, в определенной степени переведена на самофинансирование и самовоспроизводство, но с сохранением сильной ориентированности на удовлетворение социальных потребностей. Нужно создать финансово-экономические механизмы, способствующие тому, чтобы ограниченная коммерциализация социальной сферы за счет оказания социальных услуг обеспеченным слоям населения привела к формированию дополнительных доходов, которые будут направляться на социальные нужды менее обеспеченных граждан.

Отметим, наконец, что в научной литературе социальная безопасность и экономическая безопасность представляются составными частями национальной безопасности. При сопоставлении их между собой прослеживается тесная взаимосвязь. Так, экономическая безопасность страны сама по себе является в значительной мере социальной задачей, тем более, что на первое место в перечне внутренних угроз экономической безопасности обычно ставятся показатели социального положения населения (уровень безработицы), социальная дифференциация между различными слоями населения (разрыв в уровне доходов), темпы инфляции, т.е. нестабильность социальных отношений, а не материально-вещественные характеристики производства как таковые. И не даром академик Л.И.Абалкин в очерке «Современные угрозы» рассматривает в единстве внутренние угрозы социальной и экономической безопасности и относит к ним рост безработицы, резкое усиление дифференциации в доходах различных групп населения, криминализация экономики.

Мы считаем одним из главных обобщенных показателей социальной безопасности качество жизни общества. А высокий уровень качества жизни непосредственно связан с эффективностью экономики. Отметим, что, как указывает академик Д.С. Львов: качество жизни обще-

ства должно определяться разнообразием жизненных благ, которые могут быть гарантированы каждому его члену. Включая и такое благо, как труд не только ради заработка. И такое благо, как время, свободное от труда ради заработка. Этим гарантированным пакетом и должна, в конечном счете, измеряться эффективность экономики.

Значение управленческих аспектов социальной безопасности объясняется тем, что проведение социальных мероприятий требует целенаправленного управления на макро-, мезо- и микроуровнях системы управления отраслями социальной сферы и внешнего государственного регулирования национальной экономикой.

Сложность и многообразие функций, осуществляемых в сфере социальной безопасности Российской Федерации, предполагают развитую систему управления ею. Деятельность органов по обеспечению социальной безопасности способствует реализации следующих функций: аналитической - оценка (прогноз) реальных и потенциальных угроз объектам безопасности, исходящих от внутренних и внешних источников опасности; целеполагания - определение содержания деятельности по обеспечению внутренней внешней безопасности; реализационной - участие в осуществлении мероприятий по обеспечению социальной безопасности.

Наконец, синтетический экономико-управленческий аспект социальной безопасности состоит в том, что, с одной стороны, для организации управления социальной безопасностью потребуются аккумулировать и эффективно использовать значительные материально-технические, информационные и кадровые ресурсы. С другой же стороны непосредственно процесс экономической деятельности по созданию условий социальной безопасности также требует управления этим процессом. Таким образом, необходим экономический подход к оценке и обоснованию выбора эффективных стратегий управления социальной безопасностью.

В современных условиях организация эффективной практической экономической и управленческой деятельности по обеспечению социальной безопасности в рамках национальной экономики России, представляющей собой сверхсложную, иерархическую, инерционную социально-экономическую систему, функционирующую в условиях неопределенности и быстро меняющихся ситуаций не мыслима без использования научных методов. Однако научные методы, основанные на ошибочных или не адаптированных к российским социальным, экономическим и этнокультурным условиям, теоретических концепциях, приведут в лучшем случае к их неэффективному и не адекватному применению, а в худшем случае к значительному экономическому ущербу и социальным потрясениям.

1.2. Финансово-экономическая составляющая национальной безопасности

Рассмотрим финансово –экономические составляющие национальной безопасности, включая экономическую, финансовую и инвестиционную безопасность

*Экономическая безопасность.*¹ В соответствии с Указом Президента РФ от 13 мая 2017 года № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» экономическая безопасность – «состояние защищённости национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство её экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации» .²

Ключевыми понятиями, связанными с экономической безопасностью, являются: 1) экономический суверенитет Российской – объективно существующая независимость государства в проведении внутренней и внешней экономической политики с учётом международных обязательств; 2) угроза экономической безопасности – совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере; 3) вызовы экономической безопасности – совокупность факторов, способных при определённых условиях привести к возникновению угрозы экономической безопасности; 4) риск в области экономической безопасности – возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере в связи с реализацией угрозы экономической безопасности; 5) обеспечение экономической безопасности – реализация органами государственной власти, органами местного самоуправления и Центрального банка Российской Федерации во взаимодействии с институтами гражданского общества комплекса политических, организационных, социально-экономических, информационных, правовых и иных мер, направленных на противодействие вызовам и угрозам экономической безопасности и защиту национальных интересов Российской Федерации в экономической сфере.

¹ Подготовлено на основе материалов книги : Экономическая безопасность России [Электронный ресурс] : учебное пособие : в 3 ч. / под общ. ред. Т. А. Бондарской. Часть 1– Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2018 <https://tstu.ru/book/elib/pdf/2018/popova3.pdf>

² Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 года № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://rg.ru/2017/05/15/prezident-ukaz208-site-dok.html>

Система экономической безопасности включает в себя семь блоков, соответствующих основным её категориям и понятиям: концепция национальной безопасности; национальные интересы России в сфере экономики; угрозы в сфере экономики; индикаторы экономической безопасности; пороговые значения экономической безопасности; организация экономической безопасности; правовое обеспечение экономической безопасности.

Структуру экономической безопасности можно представить через уровни (организационная структура) и виды (функциональная структура). Принято различать пять уровней экономической безопасности: 1) международная (глобальная и региональная); 2) национальная; 3) региональная (внутри страны); 4) организации (предприятия, фирмы); 5) личности.

Уровень 1. Международная экономическая безопасность представляет собой определённое состояние экономики, при котором происходит взаимовыгодное сотрудничество стран в решении как национальных, так и глобальных проблем хозяйствования, свобода выбора, участие в международном разделении труда. Среди стран созданы специальные сообщества, с помощью которых обеспечивается международная экономическая безопасность. Партнерские соглашения о свободном движении капитала, товаров и услуг также играют важную роль.

Можно рассматривать международную экономическую безопасность как устойчивое состояние международной системы, противостоящей внешним и внутренним угрозам, обеспечивающее при этом каждому государству: свободные направления экономического развития; защиту от внешних угроз, закреплённых международным правом; устойчивость к глобальным экономическим кризисам.

Организацией, призванной обеспечить международную безопасность, является Организация Объединённых Наций (ООН).

Уровень 2. Национальную безопасность – это экономическая система, характеризующаяся наличием расширенного производства, стабильностью денежной системы, рациональностью структуры внешней торговли, поддержанием на определённом уровне научного потенциала, созданием экономических и правовых условий, которые исключают криминализацию общества, обеспечение необходимого уровня жизни населения.

Очевидно, что экономическая безопасность государства определяется, прежде всего, состоянием производительных сил и социально-экономических отношений, масштабами использования достижений

научно-технического прогресса в хозяйстве страны, структурой внешнеэкономических связей. В этой связи можно утверждать, что материальную основу экономической безопасности государства составляют развитые производительные силы, способные обеспечить расширенное воспроизводство и цивилизованную жизнь граждан.

Экономическая безопасность государства тесно связана с понятиями «развитие» и «устойчивость» экономики. Развитие национального хозяйства – один из компонентов экономической безопасности. Если экономика не развивается, то у государства резко сокращаются возможности сопротивления негативным внешним и внутренним воздействиям. Устойчивость национального хозяйства страны как единой системы означает прочность и надёжность её элементов, экономических и организационных связей между ними, способность выдерживать внутренние и внешние нагрузки. Очевидно, что к основным факторам экономической безопасности страны также относятся: её географическое положение; запасы природных ресурсов; промышленный и сельскохозяйственный потенциал; степень социально-демографического развития и, наконец, качество государственного руководства.

Уровень 3. Региональная экономическая безопасность. Экономическая безопасность региона – комплекс мер, направленных на устойчивое, постоянное развитие и совершенствование экономики региона, обязательно предполагающий механизм противодействия внешним и внутренним угрозам.

Во внутренней структуре экономической безопасности региона можно выделить три важнейших блока.

1. Экономическая независимость, которая носит относительный характер ввиду экономико-политической зависимости региона от федерального центра и взаимосвязанности экономик субъектов Федерации. В этих условиях экономическая независимость означает возможность контроля региональной власти за региональными ресурсами (в рамках предоставленных федеральным центром полномочий); достижение такого уровня производства, эффективности и качества продукции, который обеспечивает её конкурентоспособность и позволяет на равных участвовать в межрегиональной и международной торговле, кооперационных связях и обмене научно-техническими достижениями.

2. Стабильность и устойчивость региональной экономики, предполагающие защиту собственности во всех её формах; создание надёжных условий и гарантий для предпринимательской активности; сдерживание факторов, способных дестабилизировать ситуацию (борьба с кри-

минальными структурами в экономике, недопущение серьёзных разрывов в распределении доходов, грозящих вызвать социальные потрясения и т.д.).

3. Способность к саморазвитию и прогрессу – создание благоприятного климата для инвестиций и инноваций, постоянная модернизация производства, повышение профессионального, образовательного и культурного уровня работников и т.д.

Традиционно развитие (или деградация) системы рассматривается в рамках достаточно плавных и относительно стабильных экономических процессов, описываемых зависимостями, близкими к линейным. Однако в результате реализации внешних или внутренних угроз в системе не исключено возникновение кризиса, т.е. ситуации переломного характера. Разработка программы экономической безопасности должна опираться на чёткое осознание современных угроз, весьма многообразных и имеющих разную степень остроты. В качестве наиболее серьёзных из них можно выделить следующие: нарастающий спад производства; разрушение научно-технического потенциала; деиндустриализация экономики; опасность утраты продовольственной независимости; рост безработицы и ослабление трудовой мотивации; увеличение внешнего и внутреннего долга; криминализация экономики; увеличение имущественной дифференциации населения и повышение уровня бедности; рост дефицита бюджета. В комплексе мер, формирующих систему экономической безопасности региона, решающее значение принадлежит упреждению зарождающихся угроз. С позиций экономической безопасности важно оценивать и прогнозировать влияние всех ожидаемых угроз, а также экономических и неэкономических воздействий на их ход, а главное – выявлять возможность резкого катастрофического спада и критического порога. Одновременно с прогнозно-аналитической возникает и обратная задача, состоящая в разработке и реализации системы мер, направленных на недопущение наступления кризиса и на преодоление критического порога.

Уровень 4. Экономическая безопасность предприятия – состояние субъекта хозяйствования, при котором происходит накопление и активное вложение капитала, устойчивый рост ключевых показателей деятельности, улучшенное качество управления, в том числе и рисками, осуществляются новшества в области технологий и информационной базы.

Среди возможных угроз экономической безопасности предприятия можно выделить два основных вида угроз: внутренние (действия/бездействие сотрудников, которые могут подорвать работу организации, утечка информации, проблемы с партнерами и т.д.) и внешние

(криминальная деятельность конкурентов и частных лиц, несостоятельные партнеры, различные правонарушения со стороны «власть имущих» должностных лиц). При правильной оценке возможностей возникновения угроз можно применить эффективные методы профилактики и борьбы с такими проблемами, выстроив общую систему экономической безопасности на предприятии.

Среди функциональных составляющих экономической безопасности можно выделить финансовую, интеллектуальную и кадровую, политико-правовую, экологическую и силовую. Для организации эффективной экономической безопасности компании необходима специализированная служба, деятельность которой направлена на разработку и осуществление профилактических мероприятий по защите бизнеса, сбор и хранение информации о партнёрах и сотрудниках организации, защиту информационной безопасности, осуществление охраны территории и имущества организации и прочие сопутствующие задачи.

Уровень 5. Экономическая безопасность личности представляет собой определённое состояние жизнедеятельности, при котором имеются как экономическая, так и правовая защита жизненных интересов при соблюдении конституционных права и обязанностей. Экономическая безопасность личности напрямую зависит от общего состояния экономики.

Человек (личность), будучи сам объектом и субъектом, системой безопасности, присутствует во всех других системах безопасности, играя базовую системообразующую роль. Отсюда обеспечение личной безопасности становится условием обеспечения безопасности всех других её форм и уровней, но, в свою очередь, положение личности определяется состоянием общества, государства, природы. Личность находится в фокусе практически всех опасностей, так как от любых деструктивных социально-политических, экологических, этнических и технических событий страдает именно человек.

Объектами экономической безопасности личности выступают граждане и общество, субъектами – потенциальные рабочие места, сфера социального обеспечения, материальное производство.

Предметом государственной деятельности в области экономической безопасности личности являются: анализ и синтез факторов, негативно влияющих на систему экономической безопасности человека; осуществление такой государственной экономической политики и институциональных сдвигов, которые элиминировали бы несовершенство социально – экономической политики.

Современному мировому сообществу характерны признаки многополярности. При этом процессы, происходящим в мировой экономике, сопровождаются нарастанием геополитической нестабильности, обострением глобальной конкуренции, перераспределением ресурсов новыми центрами экономического роста и политического влияния. Происходят существенные изменения в области международного права, военно-политической и экономической областях.¹

С целью оценки современной безопасности российского государства следует знать и понимать факторы, которые устанавливают степень экономической безопасности России. К таким факторам относятся: геополитическое и экономико-географическое положение России, и связанное с этим расположение производительных сил на территории государства, доступ к российским и иностранным ресурсам; экономическая и военно-политическая мощь России и её конкурентоспособные позиции в международной экономической концепции, согласно стратегически значимым видам экономической деятельности; ориентация институциональной системы страны на поддержание отраслей экономики, от которых зависит степень экономической безопасности; приоритеты экономической политики России в отношении общественно-экономической и экологической сферы, обеспечивающие результат международных стандартов качества жизни населения государства; параметры отраслевой и региональной структур валового внутреннего продукта, учитывающие стратегическую важность сфер национальной экономики и регионов государства с целью предоставления экономической безопасности; условия, определяющие принципы формирования национальной экономики в составе Всемирной торговой организации, и зависящие от этих условий структуры экспорта и импорта материальных благ первого и высшего порядков, а кроме того, нематериальных активов, причисленных к группе стратегической важности; наличие резервов стратегически важных материальных благ первого и высшего порядков в размерах, необходимых для обеспечения экономической безопасности в условиях непредвиденных обстоятельств. Аналогичные условия могут возникнуть вследствие обострения межгосударственных взаимоотношений, возникновения военных конфликтов и террористических действий, обострения конкурентной борьбы как внутри страны, так и за её пределами, истощение значимых ресурсов, появление стихийных бедствий и экологических катастроф в государстве и за границей.

¹ Проблемы экономической безопасности России в условиях геополитического кризиса и санкционного давления западных стран [Электронный ресурс]: монография. Электрон. дан. - М.: Научный консультант, 2017. Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/95824>.

Данные факторы могут представлять угрозу для государства. Они делятся на внешние и внутренние. Внутренние угрозы – это неспособность к самосохранению и саморазвитию, недостаток инновационного начала в формировании и развитии экономики, неэффективность концепции государственного регулирования экономики, неспособность обнаружить надлежащий баланс интересов при преодолении противоречий и общественных инцидентов с целью нахождения наиболее оптимальных путей формирования общества. Внешние угрозы, прежде всего, изменяют конъюнктуру мировых цен и внешней торговли, курс рубля, когда отток капитала превышает его приток, формирование государственных долгов, импортная зависимость.

При отсутствии экономической безопасности невозможно решение важных перед страной проблем, как на государственном, так и на международном уровне, поэтому национальная стратегия экономической безопасности является самым важным критерием в экономической безопасности России.

Одной из главных угроз экономической безопасности России является эмиграция населения. В «Стратегии экономической безопасности до 2030 года» определены 40 показателей состояния экономической безопасности. Сопоставление фактических индикаторов с пороговыми значениями экономической безопасности позволит оценить её состояние и разработать комплекс мер по нивелированию существующих угроз.

Таким образом, экономическая безопасность представляет собой такое состояние экономики, при котором обеспечивается устойчивый экономический рост, удовлетворение общественных потребностей, эффективное управление, она также является неотъемлемой частью национальной безопасности. Экономическая безопасность имеет две составляющие: внутреннюю и внешнюю. Внутренняя проявляется в устойчивости экономики, общества и государственных институтов к стихийным и преднамеренным угрозам, происходящим внутри страны, а внешняя составляющая означает неожиданные или намеренные угрозы, источником которых являются действия или намерения иностранных экономических или политических субъектов.

Финансовая безопасность. ¹ На современном этапе экономического развития государства практически не существует аспектов национальной безопасности, которые бы не зависели от уровня финансовой безопасности. Уровень финансовой безопасности в значительной мере

¹ Подготовлено на основе материалов книги : Экономическая безопасность : учебник / под ред. И.В. Манаховой. – Саратов : Саратовский социальноэкономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2019.

зависит от уровня других аспектов национальной безопасности. Изучение взаимосвязей и взаимозависимостей различных аспектов национальной безопасности позволяет определить меры по недопущению возникновения либо преодолению внутренних и внешних угроз национальным интересам государства.

Результаты анализа всех аспектов безопасности государства на первый взгляд представляются достаточно несложными: отсутствие финансовых средств ведет к недостаточному финансированию неотложных нужд в различных сферах экономики, что обуславливает возникновение угроз экономической безопасности.

С достаточной долей уверенности можно утверждать, что одним из важнейших элементов экономической безопасности государства на современном этапе развития является финансовая безопасность. В современных условиях воздействие геофинансов¹, мировых финансовых систем на отдельно взятое государство переходит на качественно иной уровень.

Как справедливо отмечает В.В. Бурцев, «...с учетом господствующего положения, занимаемого финансовой составляющей в современной экономике, мы вправе характеризовать последнюю как экономику, управляемую в основе своей финансовым образом, через финансовые механизмы, с помощью финансовых рычагов, финансовых стимулов и в финансовых целях».²

Финансовую безопасность следует признать основным условием способности государства осуществлять самостоятельную финансово-экономическую политику обеспечивающую соблюдение национальных интересов. Обеспечение финансовой безопасности обуславливается, прежде всего, способностью органов государственной власти: осуществлять устойчивое финансово-экономическое развитие государства; обеспечивать устойчивость платежно-расчетной системы и основных финансово-экономических параметров; принимать меры по осуществлению защиты отечественных товаропроизводителей от дискриминационной политики иностранных государств; минимизировать воздействие мировых финансовых кризисов и преднамеренных действий мировых акторов (государств, ТНК, субгосударственных группировок и др.), теневых (клановокорпоративных, мондиалистских, мафиозных и др.)

¹ Геофинансы – это вынесенная за национальные рамки система финансовых атрибутов и денежных отношений (кредитно-финансовых, валютных, платежных).

² Бурцев В.В. Организация системы государственного финансового контроля в Российской Федерации: Теория и практика. - М. : Дашков и Ко, 2002. - С. 14.

структур на национальную экономику; предотвращать крупномасштабную утечку капиталов за границу; предотвращать конфликты между органами государственной власти различных уровней в отношении распределения и использования бюджетных средств; создавать условия для привлечения и использования средств иностранных заимствований; предотвращать преступления и административные правонарушения в финансовых правоотношениях (в том числе легализацию – отмыwanie доходов, полученных преступным путем).

В сложившихся на современном этапе внешнеполитических условиях особую роль приобретают внешние угрозы финансовой безопасности. Среди основных причин возникновения таких угроз следует выделить следующие: быстрое развитие процесса глобализации экономических связей, интеграция национальных финансовых рынков, интернационализация мирового хозяйства; ослабление регулирования мировых финансовых рынков (при увеличении их объемов и оборотов операций, росте конкуренции между ними); расширение мировой финансовой системы за счет вхождения в мировую экономику развивающихся стран, что ведет к возрастанию угрозы глобальной неустойчивости; многообразие финансовых инструментов и высокая степень их динамизма; взаимопроникновение внутренней и внешней политики государств, которые все больше и больше зависят от мировых финансов; усиление конкуренции и возникновение конфликтов между различными государствами в экономической и иных сферах, использование мощными экономическими акторами агрессивных стратегий завоевания мирового экономического пространства; чрезмерная зависимость национальных экономик (в частности, бюджетного сектора) от иностранного краткосрочного спекулятивного капитала, делающая их финансовые системы чрезвычайно уязвимыми; глобальное нарастание неустойчивости мировой финансовой системы, возникновение кризисных тенденций, неспособность современных международных финансовых институтов осуществлять эффективный контроль.

Существует обратная связь между финансовой безопасностью государства и его национальной безопасностью в целом. Безусловно, возникновение угроз по иным аспектам национальной безопасности оказывает влияние на уровень обеспечения финансовой безопасности. К примеру, изменения в политическом курсе экономически развитых западных стран обострили проблему внешнего долга развивающихся стран, а осложнение военной ситуации в какой-либо части мира – может вызвать необходимость увеличения соответствующих расходов и повысить уровень возникающих угроз финансовой безопасности.

Определение термина «финансовая безопасность» необходимо конкретизировать на основе системы индикаторов, определяющих состояние и уровень развития финансовой системы государства в целом, и предполагает создание условий для осуществления комплекса мер, обеспечивающих поддержание требуемого состояния уровня национальной безопасности.

По мнению В.К. Сенчагова, термин «финансовая безопасность» можно определить как: «...создание таких условий функционирования финансовой системы, в которых, во-первых, предельно мала возможность перенаправления финансовых потоков в законодательно незакрепленные нормативными актами сферы их использования, во-вторых, до минимума снижена возможность явного злоупотребления финансовыми средствами»¹.

Стержневым звеном системы финансовой безопасности, от которого зависит устойчивость финансовой системы государства, следует признать, в первую очередь, бюджетно-налоговую сферу, являющуюся основой функционирования любого государства. В связи с этим показатели функционирования бюджета стоят в одном ряду с основными макроэкономическими показателями, характеризующими уровень социально-экономического развития государства.

Таким образом, одной из важнейших проблем обеспечения экономической безопасности государства является состояние его финансовой системы, способность этой системы обеспечивать государство финансовыми средствами, достаточными для выполнения его внутренних и внешних функций.

В процессе изучения финансовой безопасности следует исходить из основополагающей аксиомы, определяющей, что угрозы негативных явлений в финансовых отношениях представляют опасность нанесения экономике государства реального ущерба, который выражается в падении темпов экономического развития, снижении жизненного уровня населения.

Возникающие угрозы финансовой безопасности необходимо изучать с точки зрения фактора, создающего опасность, наносящего ущерб финансовой системе государства. В данном случае недопустимо все относить к возможным объективно существующим факторам негативного

¹ Экономическая безопасность России: Общий курс : учебник / под. ред. В.К. Сенчагова. 3-е изд., перераб. и доп. - М. : БИНОМ. Лаборатория знаний, 2015.

характера, воздействующим на финансово-рыночные отношения. Возникающие опасности, сопровождающиеся увеличением ущерба, приводят к переходу количества в новое качество – к угрозе.

Опасность и угроза – термины одной категории, однако количественно это разные категории. Определение содержания этих терминов, а также мер по снижению уровня их влияния является предметом обеспечения финансовой безопасности государства. Угрозу отличает от опасности степень готовности к причинению определенного уровня ущерба. Угрозу можно определить как стадию крайнего обострения противоречий, когда существует непосредственная возможность негативного воздействия как на финансовую систему, так и экономику в целом. Угроза в любом случае носит персонифицированный конкретно-адресный характер, что предполагает наличие источника угрозы и объекта, на который направлено ее действие. Опасность следует понимать как стадию зарождения противоречий, когда один фактор экономики потенциально может негативно повлиять на уровень экономической безопасности. В отличие от угрозы опасность носит гипотетический, зачастую безадресный характер, когда ее субъект и объект явно не выражены.

Возникновение опасности, которая может выражаться в финансовых потерях, следует рассматривать как сигнал возможного появления угроз экономической безопасности и нанесения ущерба экономике. Безусловно, возникновение опасности означает лишь потенциальную угрозу финансовой системе страны, которая в случае непринятия соответствующих мер может трансформироваться в реальную угрозу и потери для экономики. Представляется, что необходимо проведение тщательного анализа и осуществление контроля возникновения потенциальных угроз.

Таким образом, одной из важнейших сторон проблемы экономической безопасности государства является состояние его финансовой системы (государственного бюджета и иных институтов), способность этой системы обеспечивать государство финансовыми средствами, достаточными для выполнения его внутренних и внешних функций. Финансовая система должна иметь определенный запас прочности на случай возникновения опасностей и угроз, чтобы органы государственной власти имели возможность оперативно и своевременно на них реагировать и по возможности предотвращать либо минимизировать потенциальные социально-экономические потери. Можно выделить следующие основные сегменты финансовой безопасности страны и регионов: бюджетно-налоговый; валютно-денежный; кредитно-банковский; внебюджетный.

Обеспечение финансовой безопасности невозможно представить без формирования системы такой безопасности. В качестве основ фор-

мирования системы финансовой безопасности следует принять: разработку стратегии развития финансового рынка; концепции и стратегии финансового контроля.

При этом следует обеспечить скоординированное развитие всех основных сегментов финансового рынка с одновременным обеспечением баланса интересов всех его участников. Безусловно, баланс интересов позволит создать условия для наибольшей устойчивости и достижения полноты реализации всех основных функций финансового рынка.

Анализ результатов функционирования финансовой системы в последние годы позволяет сделать вывод, что полномасштабное формирование системы финансовой безопасности является не только важнейшим фактором обеспечения экономической безопасности государства в целом, но и одновременно ее своеобразной движущей силой. Именно финансовая сфера имеет исключительное значение для обеспечения экономической безопасности. Это связано с тем, что значение финансовой сферы в последнее время кардинально изменилось. Более того, эта сфера на современном этапе превратилась из скромного посредника, обслуживающего производство, в ключевое звено экономики.

К причинам такой трансформации следует отнести: финансовая сфера выделилась в самостоятельную сферу деятельности, которая, с одной стороны, имеет свои специфические закономерности, особенности и инструменты, с другой – весьма слабо связана с реальной экономикой; на повышение роли финансовой сферы оказывают влияние процессы глобализации, приобретающие все большую значимость в мире; финансовый кризис (2008–2009 гг.), как известно, был спровоцирован проблемами в деятельности отдельных институтов финансовой сферы (банковских, кредитных, фондовых).

Используя современный понятийно-категориальный аппарат, можно предложить еще одно определение экономической безопасности в финансовой сфере: финансовая безопасность – это такое состояние финансовой системы, при котором государство гарантирует безопасное функционирование всех элементов финансового механизма страны, а также создает как необходимые, так и достаточные предпосылки для финансовой устойчивости и возможности отражения как внешних, так и внутренних угроз финансовой безопасности.

Определение данной категории имеет важное значение как для теории, так и для практики. Важное практическое значение для обеспечения национальной безопасности, имеет классификация финансовой безопасности по признакам. Можно предложить следующую классифи-

кацию финансовой безопасности по признакам: по объектам (финансовая безопасность личности, общества и государства); по субъектам (финансовая безопасность страны, предприятия, фирмы); по территориальному делению (национальная, региональная, муниципальная финансовая безопасность).

Предлагаемая декомпозиция финансовой безопасности по признакам позволяет на каждом этапе развития страны более четко выявлять слабое звено в структуре национальной безопасности и вырабатывать соответствующую экономическую политику.

Не вызывает сомнений утверждение, что чем меньше количество опасностей и угроз для финансовой системы государства, тем выше ее отдача. Однако для обеспечения формирования подобной системы в виде обоснованной концепции, учитывающей как характер функционирования экономического механизма в конкретный временной отрезок, так и изменяющийся в ходе осуществления реферирования условий (возможно, негативного характера), необходимо проведение комплексного анализа функционирования финансовых инструментов на протяжении достаточно продолжительного отрезка времени.

В качестве основного результата такого аналитического исследования должно стать определение основ системы финансовой безопасности, обеспечивающей создание условий для обеспечения экономического роста государства. При этом основное внимание в процессе разработки должно быть уделено анализу финансовой политики, ориентированной на решение основных текущих и перспективных экономических проблем.

Формирование эффективной системы финансовой безопасности должно осуществляться с учетом важнейших взаимосвязей, существующих между всеми элементами финансовой системы. Роль финансовой системы в национальной безопасности страны такова. Внимательное изучение структуры финансовой системы государства позволяет определить, что наиболее значимыми в ней являются бюджетно-налоговый, кредитно-банковский и денежно-валютный элементы. Формирование эффективной системы финансовой безопасности должно базироваться на создании полноценной системы мониторинга всех основных финансово-экономических показателей государства. Основной сложностью представляется определение точных критериев и пороговых знаний финансовой безопасности.

Следует помнить, что на состояние уровня финансовой безопасности оказывает влияние комплекс факторов, относящихся к внутрен-

ним и внешним условиям. Угрозы, относящиеся к внутренним факторам, создаются в основном по причине осуществления неадекватной финансовоэкономической политики, серьезными просчетами органов государственной власти, ошибками, злоупотреблениями либо иными отклонениями, к числу которых следует отнести и экономические преступления.

К внешним угрозам финансовой безопасности следует отнести факторы интернационализации и глобализации мирового хозяйства, которые увеличивают интенсивность экономических межгосударственных связей и усиливают процесс существенного влияния на мировую финансовую ситуацию, а также на изменение содержания общемировых финансовых потоков. Проведение анализа внутренних и внешних угроз финансовой безопасности необходимо как с позиции их прогнозирования и предотвращения, так и с позиции разработки стратегии финансовой безопасности. На современном этапе в экономике России негативные тенденции в финансовой сфере в большей степени зависят от влияния внешней факторов.

Оценка финансовой безопасности с точки зрения исследования должна быть основана на изучении природы финансовой системы, а не ограничиваться исключительно функциями распределения, перераспределения и аккумуляции денежных ресурсов.

Система финансовой безопасности предполагает не только эффективное функционирование самой финансовой системы, но и безопасное функционирование всех элементов финансово-экономического механизма государства.

Важнейшей задачей текущей экономической политики должно стать создание механизма обеспечения финансовой безопасности, с помощью которого должны быть достигнуты приоритетные цели: активизация финансовой сферы реального сектора путем мобилизации внутрихозяйственных резервов; преодоление дезинтеграции финансовой и денежно-кредитной системы, согласованность всех звеньев финансовой инфраструктуры: бюджетной, налоговой и кредитной систем, фондового рынка, системы страхования, валютных и других инструментов; формирование и целевое использование инвестиционного потенциала производства; возмещение и накопление капитала на новой технической основе; создание механизма меж- и внутриотраслевой конкуренции капиталов; устранение преимуществ спекулятивного финансового капитала по сравнению с промышленным капиталом.

*Инвестиционная безопасность.*¹ На сегодняшний день актуальность проблемы экономической безопасности определяется: 1) сложившейся практической ситуацией внутри страны: Россия развернула активное строительство новых крупных производств в разных отраслях промышленности и сельского хозяйства, в оборонном комплексе; 2) внешними обстоятельствами: санкционным давлением со стороны Запада. Функционирование любой социально-экономической системы характеризуется: производством качественной, высокотехнологичной, конкурентоспособной продукции; расширенным воспроизводством; ускоряющимся накоплением основного капитала; ростом национального дохода; достаточными резервами; возобновлением производства каждый раз на новой технической и технологической основе, позволяющей поддерживать постоянно возрастающее потребление и высокий уровень жизни населения.

Большинство этих характеристик безопасного функционирования системы хозяйствования в той или иной степени определяется состоянием инвестиционной системы, активностью инвесторов, доходностью инструментов инвестирования.

Выделение проблемы обеспечения инвестиционной безопасности из общих вопросов безопасного хозяйствования страны определяется: 1) насущными задачами выхода экономики на траекторию экономического роста; 2) ускоренным решением проблем инновационного развития и импортозамещения; 3) значением и ролью самой инвестиционной системы в экономике страны; 4) существованием сектора криминальных инвестиций в регионах; 5) доминированием спекулятивных интересов со стороны большинства иностранных инвесторов; 6) наличием иностранных инвестиций, направленных в российское производство и науку, в виде переноса утрачивающих свое первостепенное значение отраслей; в виде внедрения в России тех прогрессивных технологий, которые не только обеспечивают приемлемый уровень доходности, но и захват российских рынков и гарантируют отсутствие в будущем полноценных российских конкурентов; 7) стремлением зарубежных инвесторов решить проблемы подъема и благополучия экономик своих стран за счет российских рынков сбыта готовой продукции и источников дешевого сырья.

В экономической литературе есть несколько определений инвестиционной безопасности. Ее определяют и как особое состояние, при

¹ Подготовлено на основе материалов книги : Экономическая безопасность : учебник / под ред. И.В. Манаховой. – Саратов : Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2019.

котором гарантированы условия защиты инвестиционных ресурсов, направляемых в экономику,¹ и как явление, выступающее в виде контроля над процессами общероссийского и регионального экономического развития (региональных производственных комплексов) под воздействием криминального капитала в нужном нам направлении,² и др.

Прежде всего, инвестиционная безопасность предстает как защищенность инвестиционных потоков и инвестиционных процессов в экономической системе. Но это общее, краткое определение. Инвестиционная безопасность – достаточно сложное и емкое понятие, и любое краткое его толкование оказывается недостаточным. Для его определения требуется четко сформулированный логически выстроенный подход и глубокое теоретико-методологическое обоснование, которое включает: обобщение и анализ понятия инвестиционной безопасности как явления, как особого события, определяемого сутью и содержанием инвестиционной системы; теоретическое обоснование основных характеристик инвестиционной безопасности согласно принципам функционирования инвестиционной системы, ее места и роли в общей системе хозяйствования; в соответствии с системно-функциональным подходом определение инвестиционной безопасности как особой системы, включающей составные элементы, функционирование которых придает экономической системе динамичность и способность к восприятию инновационных перемен; раскрытие тенденций изменения целей и задач инвестиционной безопасности страны в соответствии с изменениями процессов формирования устойчивых инвестиционных потоков в экономическую систему, целостности и меняющейся эффективности ее финансовых институтов; признание достижения инвестиционной безопасности как разрешения всей совокупности противоречий интересов инвестиционных субъектов, их согласованного взаимодействия в осуществлении процессов инвестирования; признание концептуальной зависимости экономической и инвестиционной безопасности, использования мультипликативных факторов расширения и ускоренного движения инвестиционных потоков в экономику, инструментов защиты и способов их гарантирования на федеральном и региональном уровне; в соответствии с функционально-воспроизводственным подходом выявление взаимодействия делового и инвестиционного климата, институциональной среды, защиты

¹ См.: Филатова А.С. Инвестиционная безопасность РФ в современных условиях // Молодой ученый. 2015. № 1.

² См.: Калинина Н.Н. Обеспечение инвестиционной безопасности как элемент управления развитием региональных производственных комплексов. URL: https://super-inf.ru/view_helpstud.php?id=516

прав собственности, инфраструктурного обеспечения, зрелости финансового рынка.

В соответствии с выделенными методологическими приемами анализа инвестиционной безопасности признаем, что концепция и механизм инвестиционной безопасности являются важнейшими элементами концепции национальной безопасности и одновременно составляющими экономической политики на федеральном и региональном уровне. Такой вывод опосредован сутью, значением и ролью инвестиционной системы в общей экономической системе страны. Этим же определяется и тот факт, что значительную часть своих целей и задач при осуществлении экономической политики государство решает через реализацию своих функций именно в инвестиционной системе – важнейшем структурном элементе воспроизводства. Организуя, стимулируя, управляя инвестиционными процессами, придавая им динамизм, страна получает колоссальные возможности для отхода от модели догоняющего развития, участия в построении нового мирового технологического порядка, в освоении новых зарождающихся рынков, в преодолении груза структурных проблем, складывающихся десятилетиями, в борьбе с кризисными явлениями.

В инвестиционной системе в силу ее содержательных, структурных и функциональных особенностей заложен огромный потенциал самодостаточного и безопасного функционирования национальной экономики, она должна служить особым механизмом обеспечения экономической безопасности. Потому научное осмысление содержательных, структурных и функциональных особенностей инвестиционной системы становится теоретической основой и методологическим обоснованием инвестиционной безопасности национальной системы хозяйствования.

Именно долгосрочные потоки инвестиционных ресурсов при прогнозируемом негативном изменении внутренних и внешних экономических и политических условий обеспечивают устойчивость национальной экономике, снижают степень рисков, что создает возможности сохранять экономический суверенитет, удерживать конкурентоспособность и способность к росту.

Все это определяет важность и значимость инвестиционной системы в экономике, в организации ее безопасного функционирования, в содержательной определенности инвестиционной безопасности, значимость роли государства в обеспечении такого жизнедвижения хозяйствования. Необходимость участия государства в обеспечении инвестиционной безопасности национальной экономики диктуется степенью

его присутствия в организации, обеспечении, управлении производственными процессами, самой его ролью в реализации цели инвестиционной системы через процессы обеспечения макроэкономического равновесия и содержанием тех функций, которые оно при этом выполняет. Если исходить из того, что функция есть реализация свойств экономической сущности процесса воздействия государства на функциональную систему, экономического предназначения этого явления в обществе, то в структуре основополагающих системных функций государства особо выделяется функция обеспечения инвестиционной безопасности воспроизводства социально-экономической системы.

Целевая установка системной функции государства – обеспечение инвестиционной безопасности воспроизводства социальноэкономической системы – состоит: в гарантированном осуществлении инвестиционных процессов отдельных хозяйствующих субъектов; в бесперебойном прохождении общехозяйственных инвестиционных потоков; в адаптации инвестиционных институтов к новым условиям в соответствии с новыми тенденциями и направлениями развития. К числу реализаторов функций государства в инвестиционной системе по обеспечению инвестиционной безопасности экономики относятся финансово-инвестиционные институты.

К числу наиболее значимых финансово-инвестиционных институтов отнесены: страховой, банковский, бюджетный, кредитный. В рамках вышеприведенных теоретико-методологических установок и с учетом наиболее значимых, получивших общее признание характеристик этого явления можно дать следующее развернутое определение инвестиционной безопасности.

Инвестиционная безопасность – это особое состояние всех элементов инвестиционной системы и ее институтов, при взаимодействии которых: сама инвестиционная система приобретает устойчивость, надежно «вплетается» в систему воспроизводства, адекватно «откликается» на все ее изменения; создается необходимый и достаточный производственный потенциал, способный формировать надежный спрос на инвестиции, и гарантированные финансовые возможности обеспечения этого спроса; обеспечиваются целостность финансовой системы страны, возможности ее успешного противостояния внутренним и внешним угрозам инвестиционной безопасности даже при наиболее неблагоприятных вариантах развития макро- и мегапроцессов; формируются надежные инструменты защиты и способы гарантированного, социально-экономического развития производственной и финансовой си-

стем и всей совокупности финансово-кредитных отношений и хозяйственных процессов в стране; создаются условия для всестороннего использования мультипликативных факторов расширения и ускоренного движения инвестиционных потоков в экономику; обеспечиваются возможности осуществления стратегических целей по созданию нового продукта, инновационных отраслей и принятых установок структурных преобразований хозяйственной системы; складываются условия возникновения синергетических эффектов в использовании денежных и материальных ресурсов; выстраивается надежная основа для гарантированной социально-политической стабильности общества.

Отмечены основные направления инвестиций, необходимые для обеспечения инвестиционной безопасности. В том числе закреплено обязательное обеспечение безопасности в военной, оборонно-промышленной и международной сфере. Сделан акцент на важности сосредоточения основных усилий на развитие науки, технологий и образования, на совершенствование национальных инвестиционных и финансовых институтов.

Инвестиционная безопасность имеет свои границы и уровни существования. Всестороннее рассмотрение проблем инвестиционной безопасности прямо предполагает уточнение границ безопасного инвестирования по видам, структуре и объемам вложений, по территориальному признаку, степени ограждения российских производителей от негативных проявлений деятельности криминального капитала, инвестированного в региональный производственный комплекс и наносящего ущерб интересам российских предприятий, региона и российского государства в целом. Все это с обязательностью требует установления и объективной оценки пределов изменения параметров развития народного хозяйства, безопасных для национальной экономики.

Границы инвестиционной безопасности – своеобразные параметры допустимых пределов инвестирования, которые формируются сложившимися в обществе условиями взаимодействия социально-экономической системы и ее сегмента – системы инвестиционной, способной обеспечивать инновационное развитие и экономический рост. К таким параметрам можно отнести: степень доступности финансовых рынков; цена привлекаемого и заемного капитала; налоговые условия; государственная поддержка; уровень развития специализированных правовых и финансовых институтов; доверие населения к фондовому рынку и др.

Уровень инвестиционной безопасности – это определенная степень защищенности инвестиционных потоков от воздействия внутренних и внешних негативных факторов. Уровень инвестиционной безопас-

ности оценивается по ряду критериев, среди которых выделяются: инвестиционная активность субъектов хозяйствования; динамика и структура инвестиций в основной капитал; величина и вовлеченность источников финансирования инвестиций; масштабы и результативность инновационно-инвестиционных процессов, и их влияние на процесс формирования производственной базы российской экономики.

Данные критерии отражают огромные потребности финансовых ресурсов на социальные программы, оборону, другие важные направления работы, поэтому ставка делается, прежде всего, на частный капитал.

Степень инвестиционной безопасности российской экономики, как правило, определяется по ряду макроэкономических показателей, которые чаще всего анализируются официальными органами и экспертами при оценке инвестиционной политики. Среди них следует выделить показатели: 1) доля накопленных валовых инвестиций в ВВП. Это комплексный показатель инвестиционной безопасности; 2) соотношение темпов роста инвестиций и темпов роста ВВП. Согласно этому показателю, для российской экономики, вставшей на путь инновационного развития, темпы прироста инвестиций должны превышать темпы прироста ВВП, поскольку капиталоемкость инноваций достаточно велика. Для создания благоприятных условий развития российской экономики с необходимостью требуется, чтобы темпы роста инвестиций превышали темпы роста ВВП. Чем быстрее будут развиваться в структуре хозяйства наукоемкие обрабатывающие отрасли промышленности, тем настойчивее будут увеличиваться темпы прироста инвестиций для увеличения ВВП на 1 %; 3) степень модернизации и обновления основного капитала. И модернизация, и обновление основного капитала для современной экономики России имеют особое значение. Эффективное обеспечение этих процессов предполагает превышение объемов инвестиций в обновление основного капитала над объемами инвестиций в выбытие (списание) по причине предельного старения и имеет значение выше единицы.

Создание условий для безрискового эффективного функционирования инвестиционной системы и укрепление ее системообразующих основ приобретает особое значение в период качественных преобразований национальной экономики, предполагающей ее кардинальную инновационную трансформацию. К числу заметных внутренних источников угроз инвестиционной безопасности относятся: неправомерные действия российских коммерческих и государственных структур в ходе осуществления финансово-хозяйственных операций; противоправная деятельность государственных органов, позволяющая создавать условия

для совершения экономических преступлений; деятельность российских организованных преступных сообществ; увеличение доли криминальных инвестиций, ведущее к увеличению темпов развития региональных производственных комплексов и снижению их подконтрольности и управляемости.

Конкретные носители неправомерных действий наносят ущерб национальным интересам России, который проявляется: в уходящих за рубеж в огромных материальных и финансовых ресурсных потоках, ущерб от которых примерно равен нескольким годовым национальным доходам страны; в криминализации производственных и финансовых процессов, что обеспечивает направленность действия экономических механизмов на удовлетворение интересов отдельных групп российских и зарубежных предпринимателей и чиновников в ущерб российским национальным интересам, в жесткой коррумпированности органов власти и управления на разных уровнях хозяйствования, результатом которой становится повседневная служебная практика, обеспечивающая реализацию корыстных интересов получения личных доходов в ущерб интересам государства и общества; в трансформации важнейших государственных институтов с предназначенных им целей на цели по обслуживанию криминального капитала (в различных его организационных формах); в превращении криминального капитала, даже при его в целом небольшом объеме в рамках российской экономики, в финансовую силу, способную контролировать значительную массу финансовых средств и имущества.

При такой деформации всех сторон и механизмов осуществления жизнедеятельности государства и общества снижаются темпы роста благосостояния, тормозится реализация основных задач, стоящих перед российским государством, снижаются возможности достижение внутренних и внешних целей.

Для установления гарантированной инвестиционной защиты российской экономики требуется комплекс мер, включающий: 1) качественное улучшение делового и инвестиционного климата, развитие институциональной среды, установление гарантированной защиты прав собственности, инфраструктурное обеспечение, достижение более высокой степени зрелости финансового рынка, снижение информационных, технологических и организационных барьеров на пути финансовых и материальных потоков, оздоровление процессов взаимодействия государства и бизнеса. Значимость таких мер подчеркивается и политиками, и учеными, и властью; 2) активизацию инвестиционных факторов

расширенного воспроизводства капитала на разных уровнях хозяйствования и всестороннее использование инструментов инвестиционной политики для усиления инновационной составляющей в структуре расширенного воспроизводства. В России внедряются инструменты, которые открывают доступ инвестициям именно в конкретные регионы – особые экономические зоны, индустриальные и технологические парки. Пока не все из них активны и успешны.

1.3. Управление формированием и развитием финансовых институтов как фактор обеспечения финансовой безопасности

Важным видом социально –экономических институтов являются финансовые институты. Определим объект, предмет и задачи теории управления формированием и развитием финансовых институтов.

Роль финансовых институтов в функционировании экономики определяется их задачами и функциями, которые они фактически выполняют и должны выполнять. В самом общем случае основной задачей, стоящей перед финансовыми институтами являются создание институциональной среды, предназначенной для регулирования поведения экономических агентов. Помимо главной регулятивной функции, в качестве функций, выполняемых финансовыми институтами, указываются ограничительная, координационная и распределительная функции¹:

- финансовые институты ограничивают доступ к ресурсам и разнообразие вариантов их использования, возможные способы действий и линии поведения или даже предписывая только один допустимый способ действия, т.е. выполняют функцию *ограничений* в задачах принятия экономических решений;

- информированность агентов о содержании финансового института, регулирующего поведение в той или иной ситуации, позволяет обеспечить экономию средств для экономических агентов на издержках изучения и прогнозирования поведения других экономических агентов, с которыми они сталкиваются в различных ситуациях. Эти средства, могут быть использованы в производительных целях, усиливая *координационный эффект*;

- любой финансовый институт, ограничивая множество возможных способов действий, в силу этого влияет на распределение ресурсов экономическими агентами, выполняя *распределительную функцию*.

¹ Институциональная экономика. Новая институциональная экономическая теория: Учебник / Под общ. ред. А.А. Аузана. - М.: ИНФРА-М, 2005 – с. 29-32.

Перечисленные функции показывают управленческую природу воздействий финансовых институтов. Это подтверждается содержанием других приведенных ниже управленческих функций финансового института:

- целеполагающей - ориентирующей экономического агента на достижение некоторой цели;
- диагностической - оценивающей поведение экономического агента;
- организационной - организующей поведение экономического агента в определенном направлении;
- мотивационной - мотивирующей поведение экономического агента, при этом возможны как стимулирование поведения, так и наложение определенных штрафных санкций, в случае если он не будет придерживаться норм и правил института;
- коммуникативно-информационной - информирующей экономического агента обо всем спектре возможностей его поведения;
 - культурно-воспитательной - предписывающей экономическому агенту следовать заданным образцам поведения в той или иной ситуации, включая не следовать нормам девиантного поведения;
 - контрольной - контролирующей поведение экономического агента;
 - несения ответственности - предписывающей экономическому агенту нести ответственность конечные результаты своего поведения и нарушения институциональных норм.

Таким образом, финансовые институты играют многогранную роль регулятора, прежде всего финансовых, а также социально-экономических, организационно-управленческих и иных отношений и поведения экономических агентов.

С другой стороны, финансовые институты, представляющие собой сложные финансовые, правовые, психологические и этические конструкции *должны целенаправленно и осознанно управляться людьми, собственно для которых создаются и модифицируются эти институты.* В данном случае под управлением нами понимаются не только прямые воздействия и изменение содержания и структуры финансовых институтов в ходе институционального строительства, но и создание условий, способствующих самоорганизации институтов в процессах институтогенеза, в нужном для решения тех или иных социально-экономических задач, направлении. Только в случае наличия возможности и механизмов научно обоснованного и целенаправленного управления, финансовые институты могут стать существенным фактором в частности

финансового, а в общем социально-экономического развития страны и стабилизации экономической жизни общества.

Новые возможности открываются при постановке актуальной проблемы формирования на стыке институциональной экономики и современного менеджмента новой научной и учебной дисциплины *«теория управления формированием и развитием финансовых институтов»* (сокращенно ТУФИ), которая является составной частью теории управления формированием и развитием социально-экономических институтов¹ и основывается на теоретико-методологических положениях институциональной экономики², современного менеджмента,³ в частности финансового менеджмента.⁴ Ниже сформулируем основные положения теории управления формированием и развитием финансовых институтов.

Целью ТУФИ является разработка теоретических положений, принципов и методов формирования и регулирования финансовой подсистемы институциональной системы национальной экономики.

Основные задачи ТУФИ можно разделить на две группы. В первую группу входят научно-методические и дидактические задачи по разработке и применению теоретических положений и методических подходов теории управления формированием и развитием финансовых институтов в научно-исследовательской и учебной сфере.

Вторая группа задач относится к практической сфере институционального строительства. Сюда входят:

- разработка стратегий развития финансовой подсистемы институциональной системы национальной экономики, выявление конкретных институциональных проблем и путей их решения;
- планирование мероприятий для решения институциональных проблем с учетом имеющихся ресурсов, выполнение этих мероприятий;

¹ Петросян Д.С. Теория и методы управления формированием и развитием социально-экономическими институтами. Монография. - М.: ВГНА, 2008.

² Аузан А.А. Экономика всего. Как институты определяют нашу жизнь - М.: Манн, Иванов и Фербер, 2016; Институциональная экономика и современное управление. Под ред. Г.Б. Клейнера.- М.: Издательский дом ГУУ, 2016.

³ Виханский О.С., Наумов А. И. Менеджмент : учебник . - М. : Магистр : ИНФРА-М, 2014; Менеджмент организации: учеб. пособие / Под общ. ред. Э. М. Короткова, С. Д. Резника. - М. : ИНФРА-М, 2015;

⁴ Финансовый менеджмент: учеб. / Ред. Г. Б. Поляк. - М. : Юрайт, 2015; Бригхэм Ю., Хьюстон Д. Финансовый менеджмент : пер. с англ. 7-е изд. - СПб. [и др.] : Питер, 2016; Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Проспект, 2016.

– мониторинг эффективности функционирования финансовой подсистемы институциональной системы и уровня ее социальной справедливости.

Объектом научных исследований в ТУФИ являются финансовая подсистема институциональная система экономики, включая институциональных акторов и институциональную инфраструктуру. В самом широком смысле к *институциональным акторам* нами относятся формальные и неформальные организации, в том числе физические лица, которые участвуют в процессе зарождения (создания), функционирования, регулирования, контроля, поддержки и ликвидации финансовых институтов, то есть жизненного цикла институтогенеза.

Институциональная инфраструктура экономики предназначена для формирования и поддержания всей институциональной системы экономики, в частности ее финансовой подсистемы. В состав институциональной инфраструктуры входят кадры, научные и практические знания и различные виды ресурсного обеспечения. Кроме того, в институциональную инфраструктуру включаются также и институциональные акторы.

Предметом ТУФИ являются процессы управления формированием и развитием финансовых институтов и процессы регулирования поведения экономических агентов с помощью институтов. Для исследования указанных процессов используются принципы, модели, методы и инструментарий теории общего, стратегического и финансового менеджмента.

Принципы ТУФИ представляют собой основополагающие идеи, закономерности и правила поведения институциональных акторов и экономических агентов. К принципам ТУФИ, согласно концепции стратегического менеджмента, можно отнести следующие принципы управления финансовыми институтами:

– всякие отклонения от заданного состояния института считаются нарушением стабильного режима функционирования института и должны быть устранены соответствующими эффективными средствами;

– когда цели управления институтами заданы извне, то не исключается свободный выбор способов их достижения;

– достижение цели управления институтом должно всегда сопоставляться с затраченными средствами;

– принятие решения по управлению институтом должно осуществляться на основе прогнозов ожидаемого развития институтов;

- все невозможные или труднодостижимые цели управления институтом должны быть отвергнуты;
- каждое нарушение правил управления институтом должно грозить институциональному актору соответствующими действенными санкциями.

Под *методами* ТУФИ понимаются приемы или способы воздействия на финансовую подсистему институциональной системы экономики для достижения поставленных целей. Методы ТУФИ можно подразделить на три группы: административные (организационно-распорядительные), экономические и социально-психологические.

Административные методы представляют собой воздействия на финансовую подсистему институциональной системы. Они осуществляются в следующих формах: прямое административное распоряжение, имеющее обязательный характер для институциональной системы (приказы, указания); установление правил, регулирующих функционирование институциональной системы; рекомендации по организации, совершенствованию и контролю процессов функционирования финансовой подсистемы.

В группу экономических методов включаются методы финансирования, инвестирования, кредитования, ценообразования и экономического стимулирования различных мероприятий, проводимых в ходе институционального строительства.

Социально-психологические методы основываются на использовании приемов социально-психологических воздействий на людей, группы людей, трудовые коллективы, социальные слои и общество в целом с помощью мотивационных механизмов, включенных в нормы как формальных, так и неформальных финансовых институтов.

Функции управления формированием и развитием финансовых институтов - это конкретные виды институциональной деятельности, которые осуществляются специальными приемами и способами, а также соответствующая организация, регулирование и контроль этой деятельности. Функции управления неразрывно связаны между собой и взаимопроникают друг в друга. Например, информация о финансовом институте, при выполнении функции контроля за его состоянием, показывает, как была реализована функция планирования по созданию института. Одновременно контроль за состоянием института должен быть надлежащим образом мотивирован и организован, то есть функция контроля органически связана с функциями мотивирования и организации института.

Исходя из наличия большого числа разнообразных функций управления финансовыми институтами, нами предлагается взять за основу функциональный признак при определении структуры разделов ТУФИ, путем группировки однородных по своей сути функций управления. Ниже приводятся основное содержание наиболее важных технологий управления формированием и развитием финансовых институтов, таких как: формулирование целей создания института, прогнозирование перспектив развития института, планирование в институциональном строительстве и формирование институциональных стратегий; организацию институтов, координацию в институциональной сфере, исследование коммуникаций между институтами и агентами, способы подготовки и принятия управленческих решений в институциональной системе; технологии проектирования, в том числе реинжиниринг, трансплантация, селекция и протезирование финансовых институтов, описываются особенности управления инновациями в институциональной сфере и управления качеством института; описание задач и функций маркетинга финансовых институтов, включая исследование рынка институтов и исследование конкуренции между институтами, способы продвижение и адаптации институтов; способы развития институциональной культуры и регулирования институциональных конфликтов - важнейших софт-факторов финансовых институтов; формулировка задач экономического, статистического и социально-психологического анализа состояния финансовых институтов; содержание оперативного регулирования и контроля за состоянием финансового института, а также проведения институционального аудита.

Формулирование целей создания финансового института. Целеполагание является начальным этапом в процессе управления социально-экономической системой. Как следует из теории системного анализа, каждая социально-экономическая система, к классу которых мы относим такую конструкцию, как институт, отличается многоцелевой направленностью поведения, а цели ее создания состоят в иерархическом соподчинении. Формулирование целей финансового института является одним из наиболее важных этапов стратегического управления финансовым институтом. Процедуру формирования целей создания финансового института (в дальнейшем целей института) нами рекомендуется проводить в четыре этапа.

Этап 1. Формулирование главной цели - миссии финансового института. Главная цель создания любого института обычно находит свое выражение в четкой формулировке его предназначения, причины и

смысла его существования, то есть в том, что называется миссией института. По сути дела миссия это видение институциональными акторами того, что из себя должен представлять институт и какие потребности каких экономических агентов, этот институт должен удовлетворять. Миссия института должна выражать его социальную значимость и служить средством мотивации поведения экономических агентов.

Этап 2. Формулирование на основе миссии конкретных локальных целей функционирования финансового института. Для определения локальных целей должны учитывать потребности экономических агентов в институте. Локальные цели создания института являются средством достижения заявленной миссии. Как правило, создание института преследует достижение не одной, а несколько целей. Систему целей создания института можно подразделить на стратегические, текущие и оперативные цели. Кроме того, по своей природе эти цели делятся на экономические, социальные, организационно-управленческие, политические цели и т.п.

К экономическим целям создания финансового института можно отнести, прежде всего, повышение экономической эффективности деятельности экономических агентов, в том числе рационализацию совокупных издержек, включая их транзакционную компоненту. Социальные цели конкретизируют материальные и духовные потребности экономических агентов и отражают достижение ряда социальных критериев, в частности повышения качества жизни людей, включая развитие культурной, здравоохранительной, образовательной и социально-бытовой сферы экономического агента. К организационно-управленческим целям относятся достижение высокой эффективности системы управления экономического агента, в частности формирование рациональной организационной структуры управления и создание результативных механизмов управления, обеспечение высокого уровня личностно-квалификационного потенциала кадров, их организационной культуры и т.п. Политические цели создания института выражают взгляды и потребности политических партий и властных структур относительно предназначения создаваемого института.

При осуществлении функции целеполагания финансовых институтов нужно руководствоваться тем естественным требованием, чтобы цели должны быть конкретными и измеримыми, достижимыми и эффективными. Цели разных институтов должны быть согласованными и взаимно поддерживающими, что будет способствовать эффективному функционированию институциональной системы. Известно, что важнейшими составными частями института являются его базисные нормы.

В рамках одного института цели различных базисных норм должны быть взаимно поддерживающими и способствовать достижению этих целей. При этом не исключена возможность несоответствия, локальных целей отдельных базисных норм института его миссии. В этом случае достижение целей норм может не привести к реализации целей института, поэтому в таких случаях возникает проблема согласования целей норм и института и устранения конфликтов между ними.

Согласование целей норм предполагает выработку и реализацию такой совокупности управляющих воздействий, чтобы каждая цель, предпочтительная с позиций ее имманентных интересов, была предпочтительна и для других целей, а также с точки зрения эмерджентных интересов финансового института, и наоборот, цели, предпочтительные с позиций эмерджентных интересов института, соответствовали бы и локальным целям базисных норм. Для согласования целей базисных норм, по-видимому, можно применить методы теории игр, позволяющие определить ситуации равновесия, в которых ни цели норм не будут противоречить друг другу. При наличии у базисных норм антагонистических целей естественно, что их согласование невозможно.

Помимо обычных локальных целей создания финансового института и целей базисных норм, которые связаны между собой отношениями субординации, могут существовать цели, которые независимы от других целей, и они не выступают как средство достижения друг друга. Эти цели в теории управления называются равностепенными. Между равностепенными целями при правильной организации функционирования финансового института не должно возникать конфликта. Однако возможны случаи несоответствия между целями, когда повышение степени достижения одной цели ведет к снижению степени достижения другой цели. Существование равностепенных целей создания института и его норм не означает их одинаковой важности и равноценности для реализации вышестоящей цели. Это ставит проблему построения иерархии целей института с учетом соотносительной важности целей.

Этап 3. Построение формализованных моделей целей. При целеполагании нужно учитывать сложность причинно-следственных зависимостей между целями создания финансового института. Каждый институт, преследуя заданные цели, ориентируется при этом, как на цели других институтов. Цели отдельных институтов, входящих в институциональную систему национальной экономики, не обязательно совпадают с общесистемными целями и целями отдельных подсистем. Поэтому, в процессе целеполагания следует прибегать к методам построения фор-

мализованных моделей целей институтов, в которых отражается взаимозависимость целей различных институтов. Аналогичные положения справедливы и для целей норм, входящих в состав одного института.

Для построения формализованных моделей целей финансового института можно применить *экспертные методы*. Это методы «Дельфи», операционная игра, кибернетические сессии и «деревя целей».

Применение *метода «Дельфи»* предполагает высказывание экспертами своего мнения о целях создания института независимо друг от друга, затем мнения согласовываются и обобщаются. В ходе *операционной игры* группа экспертов по определенному сценарию имитируют деятельность институциональных акторов, вырабатывающих и формулирующих цели института, а затем на общем заседании в процессе дискуссии выбирается лучший вариант системы целей финансового института.

При проведении *кибернетических сессий* формируется несколько групп экспертов, рассматривающих различные стороны проблемы определения целей создания финансового института. Предварительно для каждой группы определяются вопросы, ответы на которые освещают решение проблемы. Вместе с этим составляется путеводитель, определяющий порядок участия каждого эксперта в различных группах. Эксперт переходит из одной группы в другую и принимает участие во всех дискуссиях. Таким образом, состав групп все время меняется, новые участники вносят новые идеи относительно цели, и в ходе всех дискуссий формируется окончательный вариант системы целей создания института.

В самом общем случае *метод «деревя целей»* представляет собой графическое изображение связи между целями и средствами их достижения, построенное по принципу дедуктивной логики. «Дерево целей» применительно к построению формализованной модели системы целей создания финансового института позволит представить картину взаимосвязей будущих событий функционирования института вплоть до получения перечня конкретных задач, как регулирования поведения экономических агентов, так и рационального распределения целей между отдельными базисными нормами института. Применение *метода «деревя целей»* дает возможность получить количественные оценки относительной важности целей и соответственно приоритеты и ориентиры для институциональных акторов.

Этап 4. Мониторинг влияния целей финансового института на поведение экономических агентов. Любой институт организуется для достижения определенных целей, поэтому чтобы снизить негативное влияние на функционирование института, мешающее достижению за-

данных целей необходим мониторинг реального состояния и воздействий института на поведение экономических агентов и сравнение его с заданными целями института.

Прогнозы перспектив развития финансового института. Основная функция прогнозирования это обоснование возможного состояния институциональной системы экономики в будущем или определение альтернативных путей ее развития. Результатом прогнозирования являются также долгосрочные, среднесрочные и краткосрочные прогнозы возможных последствий от реализации всех этапов институтогенеза.

Методы прогнозирования перспектив развития финансового института можно определить как способы научного предвидения, в котором используется как накопленный в прошлом опыт, так и текущие допущения относительно будущего развития институтов. Прогнозирование институтов осуществляется в условиях высокой доли неопределенности или случайности и носит характер информирования и консультирования, при этом принятие решения по результатам прогнозов не является обязательным.

Особенностью прогнозирования таких сложных конструкций как институты, является то, что здесь следует опираться как на *формальные методы научного прогнозирования*, так и на *эвристические интуитивные способы предсказания* на основе эрудиции и работы подсознания, опыта и знания обстоятельств. Прогнозы должны учитывать возможность различных внешних воздействий на институциональную систему в настоящем и будущем.

Для прогнозирования перспектив развития финансового института можно рекомендовать следующие типы прогнозов:

- целевой прогноз, когда в детализированном виде определяются цели, которые будет выполнять институт в будущем;
- программный прогноз, преследующий выработку путей, мер, условий достижения целей института в будущем;
- проектный прогноз, предназначенный для проектирования вариантов будущего института и отбора наиболее приемлемого варианта института;
- комплексный прогноз, включающий в себя перечисленные виды прогнозов.

Для прогноза будущего состояния финансового института и воздействия его на поведение экономических агентов могут быть рекомендованы различные методы прогнозирования. Одним из таких методов является *метод составления сценариев*. Сценарий в прогнозировании

перспектив развития института это вербальное описание (картина) будущего состояния конкретного института, возможных воздействий института на поведение агентов и социально-экономических последствий от этих воздействий. В частных случаях могут быть составлены сценарии ожидаемых социально-экономических ситуаций при изменении наиболее существенных параметров института либо при его ликвидации института. Для прогноза будущего состояния института целесообразно разработать несколько вероятных вариантов сценария, в частности это три сценария: оптимистический, пессимистический и средний (наиболее вероятный, ожидаемый) сценарий.

Процедуру составления сценария будущего состояния финансового института нами рекомендуется осуществлять в три этапа.

Первый этап включает в себя постановку задачи прогноза финансового института и детализация желательных характеристик института в будущем. Для этого осуществляется сбор и анализ исходной информации о функционировании института в прошлом и в настоящем, в конкретной социально-экономической и институциональной среде, адекватной той среде, в которой предполагается функционирование института в будущем.

На втором этапе отбираются члены экспертной группы, предназначенной для выбора метода составления сценариев и составления самого сценария развития финансового института в будущем. Члены экспертной группы должны быть компетентны в вопросах, касающихся сферы действия конкретного института. Организаторы составления сценария будущего состояния института разъясняют экспертам поставленную задачу, знакомят их с проблемами, которые могут возникнуть при разработке сценария и проводят согласование постановки задачи с членами экспертной группы.

Возможны три способа составления сценария будущего состояния финансового института:

- индивидуальный, когда сценарий составляется каждым экспертом, а затем осуществляется согласование индивидуальных сценариев и составление единого коллективного сценария;

- кластерный, когда сценарий составляется некоторыми кластерами экспертов, имеющих единую идеологию или единый взгляд, по концептуальному развитию института, а затем осуществляется согласование кластерных сценариев и составление единого группового сценария;

- групповой, когда сценарий составляется совместными усилиями всей экспертной группы.

На третьем этапе экспертная группа уточняет сферы и возможности влияния финансового института на поведение экономических агентов. Для этого при составлении сценария рекомендуется введение в него так называемых институциональных инцидентов, которые не были ранее спрогнозированы и которые могут изменить направление развития как институциональной, так и социально-экономической ситуации. Институциональные инциденты могут иметь как отрицательный (противоречия между нормами институтов, невостребованность института влиятельной или/ и значительной по численности группой экономических агентов и социальными группами населения и т.д.), так и положительный (согласованность между нормами институтов, востребованность института экономическими агентами и т. д.) характер. Из возможных институциональных инцидентов нужно выделить те, которые способны оказать наиболее сильное воздействие, и учесть их при составлении институциональных сценариев.

Далее эксперты оценивают показатели будущего состояния финансового института по каждому из альтернативных вариантов сценария и составляют альтернативные сценарии прогноза, содержащие варианты социально-экономических последствий от ожидаемых воздействий института на поведение экономических агентов.

Метод составления сценариев целесообразно комбинировать с методами прогнозирования по аналогии и методами экспертных оценок.

Прогнозирование перспектив развития финансового института по *методу аналогии* корректно только тогда, когда установлена, доказана аналогия между институтом-объектом прогноза и институтом - аналогом, их типами воздействия на экономических агентов и реакциями агентов на эти воздействия. Иными словами, институт - объект прогнозирования может рассматриваться как модель другого института - аналога, а цели и задачи его прогнозирования должны соответствовать таким же целям и задачам института- аналога, и последствиям от его воздействий.

В процессе предпрогнозного анализа целесообразно установление аналогии финансового института, как по количественным, так и качественным параметрам. Одним из методов доказательства аналогии институтов по качественным параметрам являются методы формальной логики предположений, устанавливающие способы и схемы правильных умозаключений. Для установления аналогии могут быть также использованы методы распознавания образов. В этом случае состояния института-объекта прогнозирования, и института- аналога задаются как определенными качественными и количественными параметрами. По

совокупности параметров находится соответствие принадлежности прогнозируемого состояния института в будущем времени к определенному классу состояний. Это позволяет дать прогноз состояния института и указать диапазон изменения параметров, характеризующих это состояние в прогнозируемом периоде.

Применение *экспертных методов* для прогнозирования перспектив развития финансового института обусловлено чрезвычайной сложностью объекта прогнозирования, недостаточной полнотой информации и невозможностью адекватной математической формализации конструкции и действия института. К методам экспертных оценок при прогнозировании институтов можно рекомендовать метод «комиссий», метод «мозговых атак» и метод Дельфи.

Метод «комиссий» означает организацию «круглого стола» и других подобных мероприятий, в рамках которых происходит согласование мнений экспертов относительно прогноза будущего состояния финансового института.

Мозговая атака представляет собой свободный, неструктурированный процесс генерирования любых идей по вопросам прогноза будущего состояния финансового института, которые спонтанно высказываются экспертами. Для метода «мозговых атак» характерна коллективная генерация идей и творческое решение проблемы относительно будущего состояния института. Желательно, чтобы в мозговой атаке помимо профильных специалистов, участвовали также эксперты, имеющие смежные специализации, относительно сферы действия института, что позволит выявить различные аспекты институционального сценария.

Метод Дельфи предполагает проведение анкетных опросов экспертов. В анкетах экспертам предлагается указать основные параметры прогнозируемого финансового института и последствий от его введения. Полученные анкетные данные подвергаются статистической обработке, в результате которой формируется диапазон мнений экспертов, отражающий их коллективное мнение по прогнозу института. Обычно после первого опроса наблюдается значительный разброс мнений. Поэтому процедура осуществления метода Дельфи предполагает проведение еще трех-четырёх опросов, в преддверии которых каждого из экспертов знакомят с итогами предыдущего опроса, для того, чтобы эксперт мог получить дополнительную информацию о предмете опроса. Идеально опрос повторяется до совпадения мнений экспертов, реально – до получения наиболее узкого диапазона мнений о будущем состоянии института.

Для обработки количественных экспертных оценок могут применяться математические методы, среди которых методы экстраполяции трендов параметров финансового института и определения характера этой тенденции для будущего периода; методы корреляционного и регрессионного анализа, с помощью которых можно исследовать взаимосвязь между параметрами института в будущем.

Планирование функционирования и развития финансового института. Планирование как функция управления формированием и развитием финансового института представляет собой важный вид деятельности институциональных акторов по созданию и ликвидации институтов, обеспечению их функционирования и развития. Применение методов планирования в институциональном строительстве преследует четыре важные цели: снизить отрицательный эффект неопределенности и возможных изменений в институте, сосредоточить внимание на достижении главных целей института, добиться эффективного функционирования института и облегчить контроль результатов этого функционирования.

Неопределенность и изменения, которые могут отрицательным образом отразиться в будущем на состояние и качество регулирующих воздействий финансового института, делают планирование самым важным и необходимым этапом управления формированием и развитием института, позволяющим проводить анализ и оценку возможностей достижения целей института. С помощью планирования минимизируются затраты на функционирование института, включающие затраты на регулирование, поддержку и своеобразный «уход» за институтом. Институциональные акторы не могут проконтролировать результаты функционирования института, не располагая планами, с которыми эти результаты можно сопоставить.

В самом общем случае планирование функционирования и развития финансового института включает разработку стратегических, тактических и краткосрочных планов создания, модернизации и ликвидации институтов на основе методологии и методов социально-экономического планирования. Ниже рассмотрим особенности разработки стратегических, тактических и краткосрочных планов создания института.

Стратегическое планирование создания финансового института позволяет оценить долгосрочную перспективу его воздействия на экономику. В стратегических (перспективных) планах отражаются долгосрочные цели и генеральная стратегия по формированию и осуществлению регулирующих воздействий института. Стратегические планы

включают в себя мероприятия и соответствующие социально-экономические и другие показатели, которые должны быть достигнуты в перспективе в ходе функционирования института.

С помощью тактического плана определяются промежуточные среднесрочные возможности воздействия финансового института и определяются пути и средства достижения задач, закрепленных в стратегическом плане.

При краткосрочном планировании решаются краткосрочные задачи создания финансового института. Оно нацелено на составление планов регулирования за текущим состоянием создаваемого института. Краткосрочное планирование реализуется посредством составления программы введения и его адаптации как к социально-экономической, так и институциональной системе, проведения контроля за ходом введения и адаптации института, управления обеспечением материальными, финансовыми, трудовыми и иными ресурсами в процессе введения и адаптации института.

Методы стратегического, тактического и краткосрочного планирования создания финансового института могут применяться на всех уровнях управления национальной экономики. Например, стратегическое планирование создания института ипотечного кредитования может быть осуществлено как на уровне национальной экономики, так и на уровне субъекта Российской Федерации. Разница состоит в содержании и соподчиненности указанных стратегических планов.

Планирование функционирования и развития финансового института можно рассматривать в виде ряда этапов. На первом этапе следует предварительно сформулировать общую концепцию создания нового института, включающую анализ предполагаемых будущих возможностей этого института. Формулируются цели создания нового института, для чего дается объективная оценка складывающейся в настоящем и в будущем социально-экономической и институциональной ситуации. Далее прогнозируются результаты и последствия функционирования института от воздействий института на поведение экономических агентов, определяются ожидаемые сильные и слабые стороны этого института.

На втором этапе в детализированном виде формулируются социально-экономические задачи, которые должны быть решены в результате создания финансового института. На основе группировки близких по содержанию социально-экономических задач, формируются множества соответствующих регулирующих воздействий и ограничений на поведение агентов. По указанным множествам воздействий и ограничений конструируются базисные нормы института.

Третьим логическим этапом является разработка собственно планов создания финансового института. Как правило, редко можно встретить план, для которого не существовали бы разумные альтернативы. Обычно проблема заключается не в том, чтобы найти альтернативы, а в том, как сократить их число, с тем, чтобы можно было анализировать лишь наиболее перспективные. Поэтому разработчикам планов создания института следует уменьшить, путем предварительного рассмотрения и сравнительного анализа число альтернативных планов, ограничившись наиболее приемлемыми вариантами. Здесь же нужно установить важнейшие исходные предпосылки создания нового института, иными словами, сконструировать и оценить модель ожидаемой социально-экономической и институциональной среды, в которой будут осуществляться планы.

После того как выбрано несколько альтернативных вариантов создания финансового института и изучены их сильные и слабые стороны, на четвертом этапе планирования следует оценить выбранные альтернативные варианты посредством сопоставления различных факторов с точки зрения выбранных критериев достижения целей института. Поскольку при наличии даже ограниченного числа альтернативных вариантов приходится иметь дело с многочисленными переменными, то произвести их оценку также чрезвычайно сложно. Эти трудности можно преодолеть с помощью применения математических методов и программных продуктов.

Иногда при анализе и оценке альтернатив выясняется, что желателен не один курс действий по реализации планов создания финансового института, а два или больше, или можно проводить несколько курсов вместо одного, пусть даже, самого лучшего. Поэтому на пятом этапе планирования нужно выбрать курс действий по реализации планов создания института, и зафиксировать этот выбор в виде утвержденного плана. После принятия решений и утверждения планов осуществляется их практическая реализация и контроль.

Для планирования функционирования и развития финансового института можно применить программно-целевой метод, метод сетевого планирования, балансовый метод, метод индикативного планирования и метод стратегического планирования.

В качестве одного из главных методов планирования можно рекомендовать *программно - целевое планирование*, в основе которого лежит ориентация деятельности на достижение поставленных целей. Особенностью этого метода планирования является составление конкрет-

ной программы достижения желаемых результатов. Программно-целевое планирование создания финансового института должно быть построено по логической схеме «цели - пути – способы – средства». Ключевым понятием программно-целевого планирования создания института является программа. Программа – это комплекс мероприятий по реализации стратегий создания института. Сначала, институциональные акторы определяют цели, которые должны быть достигнуты в результате создания института. Затем в соответствии с целями разрабатывается комплекс мероприятий по реализации целей программы. Для выполнения указанного комплекса мероприятий формируется специальная система управления, с помощью которой осуществляется доведение заданий программы до конкретных исполнителей и контроль их выполнения. И, наконец, осуществляется выполнение мероприятий по созданию института.

Для планирования создания финансового института может быть также рекомендован *метод сетевого планирования*. Как правило, метод сетевого планирования включает три основных стадии: структурное планирование, календарное планирование и оперативное управление. Применительно к институциональному строительству стадия структурного планирования должен начинаться с разбиения программы создания института на четко определенные операции. Затем определяются оценки продолжительности операций, и строится сетевая модель (сетевой график, стрелочная диаграмма). Вся сетевая модель в целом является графическим представлением взаимосвязей операций программы. Построение сетевой модели на стадии структурного планирования позволяет детально проанализировать все операции и внести улучшения в структуру программы создания института еще до начала ее реализации. Однако еще более существенную роль играет использование сетевой модели для разработки календарного плана выполнения программы.

Конечной целью стадии календарного планирования является построение календарного графика, определяющего моменты начала и окончания каждой операции, а также ее взаимосвязи с другими операциями программы создания финансового института. Кроме того, календарный график должен давать возможность выявлять критические операции (с точки зрения времени), которым необходимо уделять особое внимание, чтобы закончить программу в намеченный срок. Что касается некритических операций, то календарный план должен позволять определять их резервы времени, которые можно выгодно использовать при задержке выполнения таких операций или с позиций эффективного использования ресурсов.

Заключительной стадией является оперативное управление процессом реализации программы создания финансового института. Эта стадия включает использование сетевой модели и календарного графика для составления периодических отчетов о ходе выполнения программы.

Балансовый метод может сыграть ведущую роль в планировании создании финансового института, что обусловлено необходимостью увязки потребностей и ресурсов в институциональном строительстве, исходя из выбранных приоритетов. Применение этого метода выражается в составлении различных видов балансов (бюджетов). В самом общем виде бюджет создания института представляет собой план, отражающий в количественном выражении ожидаемые цели и используемые средства. Он основывается на принципе сбалансированности расходов и доходов, ресурсов и конечных результатов. Бюджеты должны охватывать все стороны создания института, они могут быть составлены детально или по укрупненным позициям. Продолжительность периода, на который рассчитан бюджет, зависит от конкретных задач и сроков планирования создания института.

Индикативное планирование создания финансового института представляет собой процесс формирования системы параметров-индикаторов, характеризующих состояние института, и установление мер воздействия на институциональные процессы с целью достижения запланированных значений индикаторов. Индикативное планирование позволит ориентировать институциональных акторов на достижение указанных индикаторов институциональной системы. Основными функциями индикативного планирования в институциональном строительстве являются информационно-ориентирующая, мотивационная и координирующая функции. Индикативный план должен содержать обязательные задания для институциональных акторов и включает в себя как ориентирующие показатели, имеющие лишь информационное значение для акторов, так и директивные показатели.

Индикативное планирование в институциональном строительстве можно рассматривать так же как механизм координации действий и согласования интересов институциональных акторов, в число которых входит и государство. Этот механизм включает в себя процедуры целеполагания, прогнозирования, бюджетирования и программирования, согласования институциональных решений на различных уровнях управления формированием и развитием финансовых институтов. В качестве индикаторов института нами предлагается использовать показатели, характеризующие как его воздействия на поведение экономических агентов, так и функционирование других институтов

И, наконец, *метод стратегического планирования*. В основу разработки стратегического плана института ложится анализ перспектив создания финансового института при определенных предположениях об изменении внешней среды, в которой он функционирует. Важнейшим элементом этого анализа является определение позиций института в институциональной системе экономики и согласование его воздействий с действием других институтов. На основе такого анализа формулируется миссия и цели финансового института.

Далее осуществляется диагностический этап процесса стратегического планирования, включающий определение экономических, политических, социальных, технологических, этико-психологических и иных факторов внешней среды, представляющих новые возможности изменения, включая и угрозу для функционирования финансового института и анализ воздействий со стороны институтов-конкурентов. Метод стратегического планирования непосредственно связан с разработкой институциональной стратегии.

Стратегия управления формированием и развитием финансового института. Стратегия управления формированием и развитием финансового института - *институциональная стратегия*, которая включает в себя также механизмы реализации стратегии. Основываясь на принципах и методах формирования стратегий раскроем содержание и особенности институциональной стратегии. Институциональная стратегия представляет собой основу для составления детального комплексного плана, который предназначен для осуществления миссии финансового института и достижения остальных целей его функционирования.

В качестве примера институциональной стратегии можно привести предлагаемую нами стратегию формирования и развития в России института социальной справедливости в экономических отношениях, касающегося институционализации в виде правовых норм принципов и критериев социальной справедливости для типовых ситуаций распределения финансовых ресурсов, в которых наблюдаются нарушения социальной справедливости.¹

Институциональная стратегия - это совокупность средств, с помощью которых институциональные акторы стремятся достичь своих долгосрочных целей по управлению формированием и развитием института.

Можно выделить следующие виды стратегий в сфере действия финансовых институтов:

¹ Петросян Д.С. Социальная справедливость в экономических отношениях : институциональные аспекты//Вопросы экономики, 2007, № 2.

- стратегия развития потенциала и расширения сферы действия института;
- стратегия удовлетворения потребностей экономических агентов;
- стратегия повышения экономической эффективности функционирования института;
- стратегия повышения уровня социальной справедливости экономических отношений в результате воздействий института;
- стратегия конверсии или видоизменения профиля действия института;
- стратегия инновационного развития института путем введения принципиально новых институциональных норм;
- стратегия конкуренции института, направленная на подавление институтов – конкурентов;
- стратегия сокращения сферы действия института, вплоть до ликвидации института.

Формирование институциональной стратегии может быть представлена в виде процесса, содержащего три стадии: анализ стратегии, выбор стратегии, реализация стратегии и управление реализацией стратегии.

1. Анализ стратегии (стратегический анализ). Анализ стратегии включает в себя анализ внутренней и внешней среды финансового института. Внутренний анализ необходим для оценки функционирования института и эффективности применяемой акторами институциональной стратегии. Внутренний анализ включает в себя ресурсный анализ, позволяющий акторам выявить потенциал конкурентного преимущества института, определить области его воздействий и разработать меры экстренного вмешательства для обеспечения выживаемости института на рынке.

Ресурсный анализ финансового института включает в себя анализ финансовых, материальных, человеческих, технологических и информационных ресурсов, обеспечивающих функционирование института. В частности, с помощью аудита человеческих ресурсов может проводиться оценка способности акторов реализовать выбранную институциональную стратегию, с помощью анализа финансовых ресурсов решаются вопросы финансового обеспечения функционирования института.

Внешний стратегический анализ предполагает оценку способности финансового института реагировать на изменения, происходящие во внешней среде, что дает возможность лучше понимать значение изменений, происходящих во внешней среде и лучше оценить обстановку, в которой функционируют институт.

Стратегический анализ внешней среды финансового института включает в себя:

- изучение и мониторинг внешней среды с целью обнаружения фактических или возможных изменений в социальных, технологических, экономических и политических факторах среды;
- детальный анализ изменения каждого фактора и характер взаимодействий этих изменений, так как сложность и турбулентность внешней среды затрудняет прогнозирование в целом возможных ее влияний на характер функционирования института и поэтому целесообразно оценивать эти влияния по отдельным факторам;
- оценку фактических и возможных воздействий и изменений внешней среды на функционирование института и поведение экономических агентов.

Оценку институциональной стратегии можно проводить путем сравнения полученных результатов реализованной стратегии с целями финансового института. Процесс этой оценки используется в качестве механизма обратной связи для корректировки стратегии. При оценке институциональной стратегии следует выявить согласованность стратегии с возможностями института, при этом оцениваются допустимая степень риска и наличие достаточных ресурсов для реализации стратегии.

2. Выбор стратегии. Выбор стратегии должен начинаться с исследования результатов стратегического анализа. На основе этих данных составляются альтернативные варианты стратегии, подходящие для финансового института. При этом особое внимание нужно обращать на то, каким образом каждая альтернативная стратегия соотносится с ключевыми задачами функционирования института. В соответствии с современными концепциями стратегического управления каждая альтернативная стратегия развития финансового института может быть оценена по следующим критериям.

Критерий соответствия. Выбор стратегии считается соответствующим, если позволяет институциональным акторам на практике добиться осуществления стратегических целей. Если же выбор стратегии препятствует своевременному выполнению поставленных задач, то от такого выбора следует отказаться.

Критерий согласования экономической эффективности и социальной справедливости. Для различных стратегий согласованность экономической эффективности и социальной справедливости финансового института может быть различной степени: полностью несогласованными, иметь большую степень несогласованность, быть в достаточной

степени согласованными. Приемлема стратегия, для которой экономическая эффективность института в достаточной степени согласована с уровнем его социальной справедливости.

Критерий приемлемости выбора стратегии. Выбор стратегии считается приемлемым/одобренным, если институциональные акторы и экономические агенты, которые должны одобрить институциональную стратегию, принимают сделанный выбор.

Критерий конкурентного преимущества. Наличие в институциональной стратегии устойчивого конкурентного преимущества финансового института является одним из важных критериев ее пригодности. Выбор институциональной стратегии окажется неудачным, если в результате следования ему воздействия и ограничения института окажутся малозначимыми для поведения экономических агентов, и институт станет неконкурентоспособным.

Критерий разумного риска. Оправданность риска, связанного с выбором и принятием институциональной стратегии нужно оценивать по трем направлениям: степень реалистичности предпосылок, заложенных в основу выбора стратегии; возможность негативных последствий для экономических агентов в случае, когда стратегия не будет реализована; возможный позитивный результат от поведения агентов.

3. Реализация институциональной стратегии и управление процессом реализации стратегии. Важным элементом механизма реализации институциональной стратегии является разработка тактических приемов и процедур. Тактика это конкретные способы достижения стратегических целей. Хотя для достижения стратегических целей и задач тактические правила предписывают строго регламентированные действия в определенных ситуациях, не следует исключать свободу выбора и возможность творчества институциональных акторов при выборе тактических средств управления формированием и развитием финансовых институтов. Успешная реализация институциональной стратегии требует надежных обратных связей и соответствующих тактических инструментов, таких как технологии организации, координации процессов формирования и развития финансовых институтов, осуществления коммуникаций между институтами, а также подготовки и принятия управленческих решений в институциональной системе.

Организация финансовых институтов. Функция организации является одной из основных в теории менеджмента. С одной стороны, для организации финансовых институтов необходимо, прежде всего, организовать совместную деятельность институциональных акторов. Ор-

ганизация деятельности акторов предполагает следующую последовательность этапов: определение целей и задач совместной деятельности акторов; выявление потребности в различных видах ресурсов для осуществления этих целей; установление последовательности действий акторов, продолжительности и сроков их выполнения; выбор способов осуществления необходимых действий для достижения целей; установление между акторами соответствующих организационно-экономических отношений. Целесообразно, чтобы деятельность акторов по организации финансовых институтов протекала в рамках некоторых юридически зарегистрированных организационных структур, объединяющих этих акторов, иначе возможно наступление «институциональной анархии».

С другой стороны, организация финансового института, как сложной нормативно-правовой и этической конструкции, включает в себя: распределение полномочий между нормами института, установление отношений между нормами института, упорядочение функций норм и института в целом работ. Этот аспект организация институтов представляет больший интерес для нашего исследования, поэтому рассмотрим его подробнее.

Распределение полномочий между нормами финансового института - это установление требований, которые предъявляются каждой нормой к поведению экономического агента, и ответственности экономических агентов за выполнение или нарушение соответствующих требований нормы. Распределение полномочий между нормами осуществляется путем делегирования этих полномочий. Делегирование связано с процессом децентрализации регулирующих воздействий со стороны института, когда право и обязанность по реализации некоторых основных регулятивных функций передаётся нормам по иерархии и таким образом расширяется сфера их действий. Рациональное делегирование полномочий нормам - непереносимое условие нормального функционирования института. Именно делегирование полномочий позволяет расширить диапазон управления институтом и ориентировать нормы на решение как приоритетных, так и вспомогательных задач.

Организация финансового института состоит также в создании и поддержании с помощью институциональных норм системы ролей экономических агентов. Посредством организации норм рекомендуется устранить нерациональные отношения и возможность конфликтов между нормами по поводу их воздействий и полномочий.

В качестве методов организации финансовых институтов могут выступать такие способы, как регламентирование и нормирование

Регламентирование – это закрепление функций за определенными нормами финансового института. С помощью регламентирования устанавливается статус и область автономии институциональных норм, их место в системе взаимодействия с другими нормами данного института, а также нормами других смежных институтов.

Нормирование представляет собой установление нормативов выполнения финансовым институтом функций, допустимых границ функционирования института и входящих в него норм. Это отражается в формальных нормативно-правовых актах и неформальных конвенциональных соглашениях, в виде нормативов или стандартов.

Нарушения принципов, связанных с применением методов организации финансовых институтов могут проявиться в злоупотреблении регламентированием. Этот факт можно назвать «мелочным регламентированием» и он заключается как в необоснованном ограничении институтом поведения экономических агентов, так и размыванию их ответственности.

Организация финансового института охватывает как его формальную, так и неформальную составляющие, то есть формальный и неформальный институт. Цели неформального института могут не совпадать с целями формального института, а эффективность функционирования неформального института может превышать эффективность формального института. Неформальный институт динамически взаимодействует с формальным институтом, что приводит к новой организации искомого института.

Обычно в литературе приводятся различные варианты соотношений формальных и неформальных институтов. Так в работе Л.Ф. Гусаровой ¹, выделяются три возможности взаимодействия формальных и неформальных институтов: неформальные институты соответствуют формальным институтам, неформальные институты нейтральны по отношению к формальным, неформальные институты не соответствуют и противоречат формальным институтам. В учебнике по институциональной экономике ² показан сложный характер соотношения формальных и неформальных правил в динамике. Там выделяются ситуации, из которых следует, что формальные и неформальные правила могут, как противоречить друг другу, конкурировать между собой, так и взаимно дополнять и поддерживать друг друга.

¹ Гусарова Л.Ф. Динамика развития социально-экономической системы: институциональный аспект. - Саратов: Издат. центр СГСЭУ, 2003 – с. 95.

² Институциональная экономика. Новая институциональная экономическая теория: Учебник / Под общ. ред. А.А. Аузана. - М.: ИНФРА-М, 2005 – с. 34-36.

В работе Г.Б., Клейнера и С.О. Чижанова,¹ наряду с генерацией и отбором эффективных норм необходимым процессом, обеспечивающим стабильное функционирование и развитие экономики, является согласование в ходе эволюции норм и институтов, приводящее к формированию единой институциональной системы (уклада). В указанной работе выделяются две группы требований к эффективным институтам: требования соответствия норм друг другу; требования соответствия норм народным предпочтениям и противоречивым интересам индивидов.

Таким образом, взаимодействие формальных и неформальных норм одного финансового института может оказывать как позитивное, так и негативное влияние на эффективность организации и функционирования института в целом. Однако случаи негативных воздействий не уменьшают многочисленные потенциальные выгоды от неформального института. Неформальный институт может повысить эффективность формального института. Поэтому формальные институциональные акторы должны сотрудничать с неформальными институциональными акторами, им следует признавать неформальный институт, способствовать его развитию и не угрожать его существованию, осознавая, что его ликвидация может повлечь за собой ослабление, а в конечном итоге возможно ликвидацию и формального института. Иными словами, организацию института следует рассматривать с позиций совместного согласования воздействий формальных и неформальных институтов.

Организация финансового института может быть охарактеризована рядом понятий и параметров, среди которых масштаб действия и уровень организации института, структура института, состав и согласованность норм института, статус нормы и функциональная роль нормы.

Масштаб действия финансового института определяется множеством экономических агентов, для регулирования поведения, которых создается институт. В качестве интегрального показателя организации института можно предложить *уровень организации института*, который должен определяться в зависимости от влияния таких факторов, как структура института, состав норм и их согласованность.

Под *структурой финансового института* мы понимаем его строение, показывающее соподчиненность базовых и иных норм института. Структура института должна соответствовать стратегическим планам

¹ Клейнер Г.Б., Чижанов С.О. Эволюционные механизмы диффузии и согласования экономических институтов // Вестник Государственного университета управления. Институциональная экономика, 2002, №2 (3)

его развития и обеспечивать достижение поставленных перед институтом целей, включая эффективное регулирование поведения экономических агентов.

Состав норм финансового института определяет широту спектра возможностей института регулировать поведение экономических агентов, а *согласованность норм*, под которой нами понимается согласованность выполняемых нормами своих регулятивных функций, позволяет добиться скоординированности воздействий на экономических агентов, что также позитивно отражается на регулировании поведения агентов.

Усложнение структуры финансового института и увеличение состава норм усиливает тенденцию к появлению не согласующихся между собой норм. Для характеристики норм в структуре финансового института нами предлагаются такой показатель как статус нормы. *Статус нормы* определяется его значимостью в функционировании института, которая выражается силой влияния на поведение экономических агентов. Предлагается оценивать позитивный статус нормы как отношение числа позитивных выборов (предпочтений) экономическими агентами данной нормы к общему количеству возможных выборов данного типа. Соответственно рассчитывается негативный статус нормы по числу негативных выборов (отвержений).

Координация между финансовыми институтами. Потенциал координации исследован в теории менеджмента в недостаточной степени и играет важнейшую роль в управлении любой социально-экономической системой. Координацию в процессе строительства финансовых институтов можно понимать двояко. С одной стороны, координация представляет собой *целенаправленные воздействия на институциональных акторов* как создателей институтов. В этом смысле координация, предусматривают обеспечение необходимой согласованности действий акторов по реализации намеченных планов управления формированием и развитием финансовых институтов. Координация действий акторов предусматривает поощрение создания института или его запрещение и должна опираться на специальные нормативные ограничения по разделению действий акторов.

С другой стороны, под координацией финансовых институтов понимается их ранжирование путем *установления взаимосвязи и согласования воздействий институтов на поведение экономических агентов*. В скоординированной системе институтов выполнение каждой отдельной функции управления формированием и развитием институтов стано-

вится более эффективным. В этом случае эффект координации финансовых институтов в рамках институциональной системы, состоит в том, чтобы, во-первых, отдельные институты не противоречили друг другу, во-вторых, отдельные нормы одного института не противоречили друг другу, и, третьих, чтобы институты и их нормы способствовали друг другу в регулировании поведения экономических агентов.

Чем больше степень специализации норм и чем теснее взаимозависимость между ними, тем важнее целенаправленная комбинация их воздействий и потребность в координации неизмеримо возрастает. Координация воздействий норм финансового института обеспечивает целостность института и устойчивость его функционирования.

Координационная функция финансовых институтов связана с координацией действий различных экономических агентов и с ограничением множества доступных альтернатив их поведения и использования ресурсов. При этом с расширением в условиях рынка самостоятельности и экономической активности агентов регламентированность их экономической деятельности должна возрастать.

Роль институциональной координации поведения экономических агентов обусловлена тем, что после того, как каждый агент оценил свои выгоды и затраты и сделал выбор, возникает необходимость координации экономической деятельности отдельных агентов. Эта необходимость порождается многими причинами, в том числе специализацией агентов на определенных видах экономической деятельности. В частности, координация включает в себя согласование решений производителей, потребителей, посредников и других агентов.

Финансовые институты призваны осуществлять целенаправленную координацию не только поведения экономических агентов во времени и пространстве, но и системы организационных, межличностных и иных отношений между экономическими агентами, в которые агенты входят со своими потребностями, целями, мотивами и ценностями. Скоординированная система организационных, межличностных и иных отношений между экономическими агентами обеспечивают устойчивость и жизнеспособность всей финансовой системы.

Можно выделить четыре вида координации поведения экономических агентов с помощью финансовых институтов : превентивная, устраняющая, регулирующая и стимулирующая координация. *Превентивная координация* основывается на нормах и институтах, которые упреждают при координации девиантное поведение экономических агентов. *Устраняющая координация* – устраняет последствия девиантного поведения экономических агентов. *Регулирующая координация* не

только устраняет последствия девиантного поведения экономических агентов, но и приводит его к некоторым желательным состояниям. *Стимулирующая координация* стимулирует поведение экономических агентов в том или ином направлении, в том числе с помощью экономических стимулов и штрафов. Все указанные виды координации тесно связаны друг с другом и могут осуществляться как последовательно, так и одновременно.

Непременным атрибутом финансовой системы являются ее элементы, в качестве которых выступают различные экономические агенты. Финансовую систему можно считать устойчивой и эффективно функционирующей, если поведение экономических агентов совместимо и скоординировано, а взаимодействие агентов обеспечивает развитие системы и достижение определенных целей. Поэтому *механизм внутренней институциональной координации* (а точнее координации с помощью финансовых институтов) поведения экономических агентов имеет особое значение в ходе трансформации социально-экономической системы. Разрушение институционального механизма координации приводит к разрушению самой системы.

Финансовая система также функционирует во внешней по отношению к ней среде, с которой связана множеством коммуникации. Таким образом, помимо механизма внутренней координации, входящих в систему экономических агентов, на систему должен воздействовать *механизм внешней институциональной координации*, который передает целевую направленность данной системе из системы более высокого порядка.

Механизмы внутренней и внешней координации в совокупности составляют *интегрированный институционально-управленческий механизм координации финансовой системы*, без которого система не может целенаправленно развиваться. При этом для создания условий трансформации финансовой системы и недопущения окончательного ее распада необходимо чтобы интегрированный институционально-управленческий механизм координации позволял устанавливать «штрафы» агентам за их негативное поведение, безболезненно устранять их рыночной системы неэффективно функционирующих агентов, способствовать введению в эту систему новых агентов, дать возможность им адаптироваться в ней.

Подготовка, принятие и реализация решений по управлению финансовыми институтами. Подготовка и принятие управленческих решений представляет собой составную часть любой управленческой

функции. В сфере управления финансовыми институтами процесс подготовки, принятия и выполнения решений институциональными акторами имеет свои отличительные особенности. Полный цикл решения включает в себя:

- постановку, выявление и исследование институциональной проблемы;
- поиск и нахождение множества альтернативных решений институциональной проблемы, то есть институциональных решений;
- оценку всех альтернатив и выбор наилучшего решения по некоторым критериям;
- согласование и утверждение выбранного институционального решения;
- организацию выполнения решения, включая его планирование, подбор исполнителей, создание условий для выполнения решения, в частности системы мотивации деятельности институциональных акторов;
- выполнение институционального решения, в том числе регулирование этим процессом, контроль и оценку эффективности выполнения решения.

Можно выделить два вида решений в сфере управления формированием и развитием финансовых институтов: решения, связанные с риском, и решения, связанные с неопределенностью. Решения в условиях риска опираются на выбор одного из множества частных исходов, имеющих известную вероятность появления, а решения в условиях неопределенности подразумевают неизвестную вероятность проявления тех или иных исходов при опоре на конкретную альтернативу.

Неопределенность при выработке институционального решения, связанная с информационным обеспечением этого процесса, может быть как следствием недостаточности информации, так и ее избыточности или противоречивости. Последнее, как правило, вызвано большим количеством факторов, характеризующих институциональную проблему и сложностями взаимодействия этих факторов.

В условиях неопределенности, обусловленной качеством информационного обеспечения процесса принятия институциональных решений, возникают ситуации с принятием на себя ответственности институциональных акторов за инициацию и выполнение социально значимых решений. Такого рода задачи предъявляют повышенные требования к прогностическим навыкам институциональных акторов и их практическому опыту, умениям сочетать рациональный подход и интуицию в ситуации риска. Особые сложности для акторов возникают при необ-

ходимости осуществлять выбор между эмоционально привлекательными и характерными для финансовой сферы популистскими решениями и рациональными научно обоснованными решениями.

Ключевым моментом полного цикла подготовки, принятия и выполнения решений по управлению формированием и развитием финансовых институтов является этап *постановки и выявления институциональной проблемы*. Проблемная ситуация должна быть осознана и обозначена. Можно найти эффективное решение институциональной проблемы, но если сама проблема неправильно сформулирована, то эффект от реализации подобного решения в лучшем случае будет нулевым. Именно поэтому в практике управления формированием и развитием финансовых институтов следует уделять повышенное внимание этапу постановки институциональной проблемы, а также типизации проблем, выделению из их числа тех, которые чреваты особо нежелательным для финансовой и институциональной систем режимом функционирования.

Наиболее характерными ошибками, которые возможно допустить на этапе постановки и выявления институциональной проблемы в финансовой сфере, являются:

- неправильное выявление институциональной проблемы, несистемное, фрагментарное отражение конкретной проблемной ситуации. Объективными предпосылками этой ошибки может явиться низкий уровень профессионализма и недостаточный опыт институционального актора;

- несвоевременность постановки проблемы, в частности, ее запаздывание, в основе которого могут лежать такая индивидуальная особенность личности акторов, как инерционность мышления. Возможны случаи принятия опережающих решений, типичными причинами которых чаще всего является высокий уровень личностной тревожности и недостаточный опыт институциональных акторов, а также отсутствие у акторов адекватных представлений о динамике развития институциональной проблемной ситуации;

- навязанные решения, в основе которых может лежать конформизм и чрезмерная импульсивность институциональных акторов. Очень часто навязанные решения являются следствием наличия погрешности в принятой институциональной концепции, заключающейся в отсутствии адекватных критериев для оценки степени актуальности проблем, возникающих в финансовой и институциональной системах.

Следующий важный этап полного цикла решения по управлению формированием и развитием финансовых институтов это *подготовка и принятие решения*. Данный этап предполагает упорядочение деятельно-

сти отдельных акторов в процессе разработки решения посредством регламентов, нормативов, инструкций и ответственности. Эффективность управления формированием и развитием финансовых институтов зависит от комплексного учета воздействия многих факторов и не в последнюю очередь от процедуры подготовки решений и их практического воплощения в жизнь. Но для того, чтобы управленческое решение было действенным и эффективным, нужно соблюсти определенные методологию и методические основы. Таким образом, чтобы подготовить и принять эффективное управленческое решение, институциональному актору необходимо не только иметь опыт в этой области, но и достаточно квалифицированно применять на практике методологию и методы подготовки решения, организовать подготовку решения и оценку его качества.

Методология подготовки и принятия решения по управлению формированием и развитием финансовых институтов предполагает формулирование цели управления, выбор методов разработки решений, критериев оценки качества решения и вариантов составления логических схем выполнения решений. Качество институционального решения определяется совокупностью свойств, которыми обладает решение, отвечающих в той или иной мере потребностям успешного разрешения институциональной проблемы. Например, решение должно быть ответственным, своевременным, адресным и конкретным. Масштаб финансовых и социально-экономических последствий решений, принятых в институциональной сфере всегда сопряжен с высокой как материальной, так и моральной ответственностью и зависит от уровня иерархии, на котором принимается решение. Чем выше уровень иерархии принятия институционального решения, тем выше моральная ответственность за это решение.

Методы подготовки и принятия институциональных решений включают в себя способы и приемы выполнения операций, необходимые для подготовки этих решений. К таким операциям относятся анализ и обработка информации о финансовом институте, выбор вариантов действий по управлению формированием и развитием финансового института и пр.

Методы подготовки и принятия решений по управлению финансовыми институтами могут быть подразделены на три группы:

- метод, основанный на интуиции актора, которая обусловлена наличием у него ранее накопленного опыта и совокупности специальных знаний в конкретной области институциональной деятельности, что помогает актору выбрать и принять правильное решение;
- метод, основанный на принятии «здравого смысла», когда актор, принимая решение, опирается на накопленный им практический опыт;

– метод, основанный на применении научно-методического инструментария и выборе наилучших, при заданных ограничениях, решений. Указанный метод предполагает всестороннюю оценку акторами конкретной обстановки и принятия ими одного из вариантов возможных решений.

В научной литературе предлагаются самые различные признаки классификации управленческих решений. Применительно к институциональным решениям можно выделить такие наиболее важные признаки классификации решений, как функциональная направленность решений, организация разработки и реализации решений, характер разработки и реализации решений, время действия решения (стратегические, тактические и оперативные) и прогнозируемый результат.

В соответствии с функциональной направленностью решения по управлению финансовыми институтами могут быть подразделены на:

– *плановые решения*, разрабатываемые для осуществления плановых мероприятий по управлению формированием и развитием институтами, включая стратегическое и тактическое планирование;

– *организационные решения*, необходимые для разрешения организационных проблем функционирования института, в частности, для совершенствования структуры института и расширения сфер его действия;

– *активизирующие решения*, направленные как на активизацию деятельности институциональных акторов, так и на модификацию старых, разработку и введение новых институциональных норм, ориентированных на активизацию поведения экономических агентов;

– *координирующие решения*, необходимые для согласования изменяющихся условий внешней и внутренней среды для обеспечения возможной гармонизации воздействий института на поведение экономических агентов;

– *контролирующие решения*, направленные на обеспечение своевременного выполнения планов акторами;

– *информирующие решения*, ориентированные на упорядочение информационного обеспечения акторов и предоставления им необходимой информации.

Организация разработки решений по управлению финансовыми институтами базируется на выборе приоритета в индивидуальном или групповом подходе к этому процессу. Здесь наиболее приемлем *групповой подход* к разработке решений, который характеризуется большей обоснованностью, меньшим числом ошибок и неопределенностей, ори-

гинальностью. Особенности группового подхода к разработке институционального решения является то, что существенно увеличивается по сравнению с индивидуальным подходом время подготовки решения, а акторы ограничиваются в свободе выбора решений, что требует соблюдения баланса интересов участвующих в его разработке специалистов.

Характер подготовки решений по управлению формированием и развитием финансовых институтов в большой степени зависит от *личностных характеристик* институциональных акторов. В соответствии с принятыми в теории менеджмента признаками классификаций решений по личностному признаку субъектов управления, можно выделить уравновешенные, импульсивные, инертные, рискованные и осторожные институциональные решения.

Так, уравновешенные институциональные решения принимают акторы, внимательно и критически относящиеся к своим действиям по управлению формированием и развитием финансовых институтов, предвзято, как правило, принятое решение формулированием идеи и концепции решения, прогнозом последствий, ожидаемых в результате выполнения решения.

Импульсивные решения принимаются акторами, которые легко генерируют разнообразные идеи, но не в состоянии их как следует уточнить, оценить и проверить. Поэтому решения оказываются недостаточно обоснованными и надежными, принимаются акторами спонтанно.

К институциональным решениям, которые принимаются в результате осторожного поиска, могут быть отнесены инертные решения. Так как в инертных решениях контрольные и уточняющие действия преобладают над формулированием идеи, то в таких решениях трудно обнаружить оригинальность и новаторство. В большинстве случаев инертные решения не в состоянии в должной мере активизировать процессы управления формированием и развитием институтов.

Рискованные решения принимаются без тщательного обоснования действий институциональных акторов, которые уверены в своих силах и средствах и не боятся опасностей. Напротив, осторожные решения можно охарактеризовать тщательностью оценки акторами всех вариантов, критичностью в вопросах подготовки и принятия решения, большим количеством согласований. Такие решения, к примеру, целесообразны для разрешения институциональных проблем, касающихся регулирования социальной сферы, так как этой сферы характерны значительные по масштабам экономический ущерб и социальные потрясения, в случае принятия неправильных решений.

Институциональное проектирование в финансовой сфере.

Институциональное проектирование - это сознательная целенаправленная деятельность, ориентированная на создание, организацию или совершенствование институтов. Институциональное проектирование в финансовой сфере предполагает моделирование и проектирование системы управления формированием и развитием финансовых институтов, осуществляемое перед ее созданием или накануне значительных преобразований.

Институциональное проектирование должно быть направлено на нахождение соответствия между ключевыми элементами финансового института: целью, структурой, формальными и неформальными нормами, механизмами воздействий и стратегиями, которые приводят к успешному функционированию института. Институциональное проектирование включает в себя совокупность взаимодополняющих методов создания структуры финансового института, а также воспроизводства норм и отношений между нормами внутри института, при реализации которых проектируемый институт обладает высокой устойчивостью, надежностью и экономичностью.

Институциональное проектирование должно основываться на принципе рационализации. Принцип рационализации предполагает выбор целенаправленной концепции повышения организованности финансового института, использование определенного предварительно разработанного алгоритма проектирования, выравнивание и специализацию потенциала института между нормами, стандартизацию, унификацию, персонификацию и регламентацию воздействий норм и института в целом. Отметим, что понятие стандартизации относительное, так как в каждом стандартизированном элементе института наряду с теми параметрами, которые зафиксированы в стандарте, имеется и то конкретное, что в стандарте не предусмотрено.

При институциональном проектировании появляется возможность системной оценки нового финансового института с точки зрения комплексной эффективности воздействия на поведение экономических агентов, а также соответствия конструируемого института параметрам стратегии устойчивого социально-экономического развития страны и стабилизации ее финансовой сферы.

Методология институционального проектирования предполагает реализацию принципа этапной полноты проекта, основанного на разработке вариантов достижения цели, выборе наилучшего варианта институ-

ционального проекта. Опираясь на основополагающие принципы и положения институционального проектирования, нами была разработана процедура институционального проектирования, включающая пять этапов.

1. *Постановка целей институционального проекта.* Постановка целей институционального проекта, включает в себя описание социально-экономических результатов, которые должны быть достигнуты в итоге внедрения проекта. Для корректной постановки целей проекта необходимо провести социологические, социально-психологические и маркетинговые исследования, чтобы обосновать актуальность целей и выявить структуру спроса и предложения на проектируемые институциональные преобразования. Важно также согласовать между собой декларируемые и фактические цели заказчика институционального проекта и его проектировщика.

2. *Разработка плана институционального проекта.* План институционального проекта должен содержать варианты достижения поставленных целей. По каждому варианту плана должно быть определено ресурсное обеспечение - кадровое, материально-техническое, финансовое, информационное, - включая предполагаемый властный ресурс поддержки проекта, сроки выполнения отдельных этапов проекта и механизм их контроля и стимулирования.

3. *Экспертиза и выбор наилучшего варианта проекта.* Экспертизу и выбор наилучшего варианта проекта следует проводить на основе заданных критериев отбора вариантов проекта, таких как обеспечение минимизации издержек на осуществление варианта проекта, ресурсная обеспеченность проекта, полнота учета интересов всех экономических агентов, на регулирование поведения которых будет направлены результаты институционального проекта, период времени реализации проекта.

4. *Согласование и утверждение проекта.*

5. *Выполнение проекта.* Институциональный проект должен выполняться с учетом достижения его целей, соблюдения сроков и адекватного стимулирования проектировщиков.

6. *Внедрение проекта.* Внедрение проекта включает в себя его тиражирование, продвижение, адаптацию и контроль результатов реализации проекта.

7. *Коррекция проекта и способов его внедрения.* Реализация процедур указанного этапа позволяет обеспечить непрерывность институционального развития в желаемом направлении.

В качестве основных методов институционального проектирования можно предложить методы, аналогичные по своей сути традиционным для организационного проектирования ¹ методам. Это методы аналогий и структуризации целей, экспертно-аналитический метод и метод институционального моделирования.

Метод аналогий для институционального проектирования состоит в применении структур финансового института и механизмов управления, которые оправдали себя в институтах со сходными характеристиками (целями, стратегиями, структурой, формальными и неформальными нормами, механизмами воздействий, условиями их применения т. п.), по отношению к проектируемому институту.

Применение в ходе институционального проектирования *метода структуризации целей* предусматривает выработку системы целей создания финансового института (включая их количественную оценку и качественную интерпретацию) и последующий анализ структуры института с точки зрения ее соответствия системе целей.

Экспертно-аналитический метод включает в себя обследование и аналитическое изучение финансового института, проводимое квалифицированными специалистами (экспертами) с привлечением институциональных акторов. Экспертно-аналитический метод направлен на выявление специфических особенностей, проблем, «узких мест» в функционировании финансового института. Кроме того, нами предлагается выработать рекомендации по формированию или перестройке института, исходя из количественных оценок эффективности и рациональности структуры института, принципов построения рациональных механизмов управления, а также обобщения и анализа наиболее передовых тенденций в области институционального строительства. Применение экспертно-аналитического метода целесообразно в сочетании с другими методами институционального проектирования, в частности методами аналогий и структуризации целей.

Использование в процессе институционального проектирования *метода институционального моделирования* сводится к разработке математических, графических, компьютерных и других отображений распределения полномочий и ответственности норм в институте, являющихся базой для построения, анализа и оценки различных вариантов структур финансового института и воздействий норм.

¹ Лочан С.А., Альбитер Л.М., Семенова Ф.З., Петросян Д.С. Организационное проектирование: реорганизация, реинжиниринг, гармонизация. /Под ред. Д.С. Петросяна. Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2016.

Реинжиниринг финансовых институтов . Условия функционирования многих финансовых институтов характеризуются частой изменчивостью. Поэтому одним из важнейших направлений и факторов сохранения эффективности воздействий и конкурентоспособности института является перестройка его внутренней структуры и способов ограничений и регулирования поведения экономических агентов. Потребность в изменениях институтов является объективным явлением и часто возникает на всем жизненном цикле институтогенеза. Поэтому в качестве одной из важнейших технологий проектирования и модификации финансовых институтов могут быть рекомендованы технологии реинжиниринга, получившие широкое распространение в сфере совершенствования бизнес-процессов¹.

Основной целью реинжиниринга является преобразование финансового института, входящих в него норм и отношений между нормами для повышения эффективности их воздействий. Реинжиниринг направлен на создание относительно устойчивой структуры института заданного качества. Задача реинжиниринга финансового института заключается в том, чтобы разработать стратегию адаптации института к постоянно возникающим изменениям внешней среды с помощью превентивных мер сохранить жизнеспособность института и обеспечить достижение, поставленных перед ним целей.

Суть реинжиниринга состоит в том, что предназначение и принципиальная структура финансового института, подвергаемого преобразованию, не изменяется, но при этом изменяются внутренние цели института, и связи между нормами, то есть происходит эффективное преобразование по некоторым критериям процессов организации и функционирования института не извне, а изнутри. Иными словами, применение технологий реинжиниринга дает возможность повысить действенность финансового института, но при этом оставляя неизменной его сущность, и лишь модифицируя отдельные его компоненты.

Реинжиниринг должен быть направлен не столько на корректировку или замену устаревших элементов финансового института, сколько на рационализацию процессов функционирования института, учитывая будущие перестроения внутренней структуры института и возможные воздействия других институтов. В частности, ходе выполнения процесса преобразования института целесообразно решение таких

¹ Лочан С.А., Альбитер Л.М., Семенова Ф.З. , Петросян Д.С. Организационное проектирование: реорганизация, реинжиниринг, гармонизация. /Под ред. Д.С. Петросяна. Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2016.

задач, как исследовать потребности института в проведении реинжиниринга, оценить и выявить устаревшие нормы, спроектировать и внедрить новые нормы института, отслеживать процессы функционирования новых норм и вносить в этот процесс необходимые коррективы.

Потребность в осуществлении изменений в стратегии развития финансового института, процессах его функционирования, структуре и культуре института обуславливает применение как эволюционного, так и революционного подхода к планированию и осуществлению реинжиниринга. При этом институциональные акторы должны постоянно следить за основными параметрами института и окружающей его среды и делать выводы относительно потребностей в переменах института.

Реинжиниринг как технология может быть представлена в виде множества подходов к формированию стратегии развития финансового института, включая:

- усовершенствование института с целью достижения более высокого уровня его эффективности;
- конверсию или расширение сферы действия института для регулирования поведения нового класса экономических агентов;
- инновационное преобразование института, то есть модификацию имеющихся норм и /или включение в состав института новых норм, ориентированных на использование новых методов регулирования поведения экономических агентов;
- диверсификацию институтов путем создания новых институциональных норм, предназначенных для регулирования поведения агентов на основе ранее незадействованных параметров агента.

Модифицируя принципы реинжиниринга бизнес - процессов для сферы институционального строительства укажем, что эффективное проведение реинжиниринга финансовых институтов следует осуществлять на основе:

- принципа целесообразности, согласно которому реинжиниринг основывается на миссии, целях и задачах института;
- принципа радикальности изменений, согласно которому реинжиниринг позволяет не просто исправлять процессы, но и преобразовать их до уровня рациональных, или заменять новыми процессами, способными учитывать возможные будущие изменения внутренней структуры института и его внешнего окружения;
- принципа экономической выгоды, который побуждает акторов оценить эффективность (соотношение затрат и полезности) воздействия института и его частей, определить источники потерь эффективности института;

– принципа перспективности, согласно которому, применяя инструменты реинжиниринга акторы должны ориентироваться как на действующие, так и на перспективные процессы, протекающие в институте. При этом структура института и процессы, протекающие в нем, подвергаются преобразованиям не только с учетом реально существующих условий поведения экономического агента, не только с учетом будущего состояния его внешней и внутренней среды, но и будущих изменений института.

К реинжинирингу финансового института следует прибегнуть тогда, когда институт находится в критической ситуации, например, в случае, когда нормы института устаревают и не соблюдаются большей частью экономических агентов. Точно также реинжиниринг следует проводить, когда снижается экономическая эффективность функционирования института и уровень социальной справедливости его воздействий. Потребность в реинжиниринге может возникнуть и тогда, когда институт не находится в критической ситуации, но предвидится ее возникновение в будущем.

Если реинжиниринг, проводится после возникновения существенных проблем, когда время для создания новых качеств финансового института ограничено и ситуация требует немедленного решения, то он не может быть осуществлен в полном объеме и с соответствующим качеством, прежде всего из-за нехватки времени и ограничений, накладываемых существующими обстоятельствами. Реинжиниринг, как процесс, предполагает разработку плана мероприятий перевода института из текущего в заданное состояние, реализацию этого плана, разработку механизмов обратной связи с результатами функционирования преобразованного института. Осуществлять реинжиниринг финансовых институтов нами рекомендуется по трем этапам.

1. Анализ процессов функционирования финансового института. Для проведения анализа необходимо получить соответствующие сведения об институте и его целях и задачах. Детальный анализ целей и задач института позволяет в свою очередь осуществить постановку целей и задач реинжиниринга. На этом этапе анализируется миссия института, состав, соподчиненность и взаимодействие институциональных норм, а также проводится оценка эффективности механизмов их соблюдения. Затем прогнозируются ожидаемые результаты реинжиниринга, включая ожидаемую сферу действия института и возможности регулирования поведения экономических агентов. При этом все намеченные преобразования следует производить, основываясь на данных SWOT-анализа и

PEST-анализа оценив сильные и слабые стороны действующего института, его возможности и угрозы для института как извне, так и изнутри.

2. Разработка плана реинжиниринга. При планировании нужно оценивать ожидаемые затраты и полезность намеченных преобразований, а затем определить источники потерь и причины снижения эффективности финансового института. План реинжиниринга института должен разрабатываться с учетом будущих изменений института. На данном этапе следует определить методы и технологии реализации процессов реинжиниринга с учетом сравнительного анализа результатов, затрат и ресурсов. План реинжиниринга включает формирование проектной команды акторов, формулировку задач реинжиниринга, определение принципов и основных правил работы команды, выработку и согласование критериев оценки реинжиниринга.

3. Выполнение плана реинжиниринга финансового института. В ходе данного этапа необходимо периодически оценивать выполнение плана реинжиниринга и вносить необходимые корректировки в план и порядок его реализации.

Управление обеспечением качества финансового института.

Решение проблем достижения требуемого качества функционирования финансовых процессов и конструкций входит в компетенцию такого направления современного менеджмента как управление качеством продукции (услуг, работ). Основываясь на положениях современной теории управления качеством рассмотрим особенности управления качеством финансовых институтов.

Под *качеством финансового института* мы понимаем совокупность его параметров, удовлетворяющих требованиям институциональных акторов и способствующих эффективному регулированию поведения экономических агентов в направлении достижения ими требуемых социально-экономических и финансовых результатов.

Качество финансового института включает в себя множество компонентов. Прежде всего, это финансово-экономические показатели качества института, показывающие его экономическую и финансовую целесообразность и эффективность функционирования. Социальные показатели качества отражают социальную ориентированность и меру социальной справедливости института. Экологические показатели качества института характеризуют направленность института на защиту окружающей среды и основываются на принципах рационального использования природных ресурсов. Эргономические показатели качества института связаны с учетом свойств и особенностей человеческого организма

и призваны соблюдать при проектировании и реинжиниринге институтов гигиенические, антропометрические, физиологические, психологические и другие требования. Этические показатели определяют нравственно - этические особенности регулирующих воздействий института на агентов и т.д.

Улучшение качества финансовых институтов является важнейшим направлением интенсивного развития экономики, источником экономического роста и повышения эффективности производства. Проблема повышения качества финансовых институтов может быть решена только при совместных усилиях органов государственной власти управления, общественных организаций и бизнес-сообщества. Важную роль в решении этой проблемы играют экономические агенты, предъявляющие свои требования и запросы к институтам.

Управление качеством финансовых институтов является основным способом создания конкурентоспособных институтов. Низкое неконкурентоспособное качество института – вполне конкретная причина его нежизнеспособности. Поэтому проблема повышения качества институтов представляет собой стратегическую проблему. При этом должна быть разработана общая концепция и национальная программа обеспечения высокого качества финансовых институтов.

Главная цель организации системы управления качеством финансовых институтов состоит в обеспечении требуемого качества институтов и достигается путем создания и освоения новых высококачественных технологий проектирования институтов, своевременным созданием новых высококачественных институтов, ликвидацией морально устаревших институтов, улучшением показателей качества создаваемых институтов.

К основным функциям управления обеспечением качества финансовых институтов можно отнести планирование и регулирование качества, оценку и мониторинг качества, а также контроль за качеством институтов. Отличительной особенностью мониторинга качества институтов должна стать направленность мониторинга, как на предотвращение дефектов институтов, так и обнаружение их путем контроля.

Качество финансового института как совокупность свойств и характеристик норм, может и не удовлетворять текущим индивидуальным потребностям отдельных агентов. В случае неудовлетворения потребностей агентов можно говорить о возможности наличия дефектов института.

Дефект финансового института - это каждое отдельное несоответствие параметров института установленным требованиям, которое

было выявлено на стадии его проектирования и функционирования. Дефекты институтов можно подразделить на критические, значительные и малозначительные в зависимости от степени влияния каждого вида дефекта на эффективность функционирования института. В соответствии с этим можно определить следующие виды дефектов финансовых институтов:

- критический дефект, то есть дефект, при наличии которого использование института по назначению практически невозможно или недопустимо;
- значительный дефект - дефект, который существенно влияет на функционирование института и (или) на его долговечность, но не является критическим;
- малозначительный дефект - дефект, который существенно не влияет на функционирование института и (или) его долговечность.

В управлении качеством финансовых институтов важное место занимают вопросы рационализации затрат на обеспечение должного качества институтов, включая установление размера инвестиций в систему обеспечения качества. Затраты на обеспечение должного качества института складываются из затрат институциональных акторов на планирование и контроль качества, затрат на устранение дефектов и модификацию институтов из-за нерациональной конструкции действующего института и его неудовлетворительного функционирования.

Наиболее существенными критериями качества финансового института, на наш взгляд, являются: а) соответствие стандартам институционального проектирования, б) соответствие показателям лучших институтов-аналогов, в) соответствие качества института затратам на его проектирование, внедрение и функционирование, г) соответствие института требованиям институциональных акторов и спросу на институты со стороны экономических агентов.

Оценка «высокое качество финансового института» обозначает возможность выполнения институтом требуемых функций по регулированию поведения экономических агентов, обеспечения функционирования и развития финансовой системы в целом, поддержания институциональной среды с учетом оправданного уровня расходов на функционирование института.

При проектировании финансовых институтов надо учитывать требования, предъявляемые к их качеству. Поэтому для обеспечения качества проектируемых институтов необходимо оценивать тот ожидаемый ущерб, который некачественный институт может причинить социально-экономическому развитию и стабилизации финансовой системы страны.

Предлагаемый нами вариант процесса управления качеством финансового института состоит из трех стадий: разработка общей концепции, а затем и стратегии управления качеством института, реализации стратегии управления качеством институтов.

Стратегия управления качеством финансовых институтов реализуется в программах повышения качества. В программах устанавливаются конкретные цели и сроки их выполнения, определяются ответственные лица, а также механизмы контроля за реализацией программ повышения качества.

Выбор той или иной программы повышения качества финансового института и включение ее в действующую систему управления качеством зависят от объемов затрат на ее реализацию и от эффективности внедрения. Приоритетность программы определяется на основе экспертных оценок по критериям качества и на основе выявления сильных и слабых сторон той или иной программы. Далее следует проводить анализ совместимости программы с действующей системой управления качеством института. Такую практику можно рассматривать как метод непрерывного улучшения качества института.

Для повышения качества финансовых институтов в круг функций по организации труда институциональных акторов должны быть включены: прогнозирование потребностей требуемого уровня качества институтов у экономических агентов; планирование процессов повышения качества институтов; организация специальной подготовки и обучения работников институциональной сферы и стимулирование их труда в случае повышения качества институтов; контроль за качеством институтов; правовое и информационное обеспечение системы управления качеством финансовых институтов. При Государственной думе Федерального собрания РФ и Общественной палате РФ нами рекомендуется создать единый Совет по контролю качества действующих, модернизируемых и вновь создаваемых социально-экономических, в частности финансовых институтов.

Контроль и оперативное регулирование за состоянием финансового института. Аудит финансовых институтов. Система контроля за состоянием и развитием финансового института должна быть построена в соответствии с требованиями теоретическими положениями организации контроля и обеспечить достижение целей функционирования института. Процесс контроля начинается с установления соответствующих стандартов функционирования институтов. Затем следует измерение фактически достигнутых в процессе функционирования финансо-

вого института результатов и сравнение их со стандартами. Если достигнутые результаты существенно отличаются от установленных стандартов, то проводятся корректировки. Другая задача институционального контроля заключается в измерении и сопоставлении фактически достигнутых в процессе функционирования института результатов с запланированными.

Институциональный контроль должен быть всеобъемлющим и охватывать всю институциональную систему экономики, иными словами, не должно быть областей хозяйствования, недоступных для контроля. Неудачно построенные системы контроля финансовых институтов могут способствовать дезорганизации института и снижению эффективности его воздействий на поведение экономических агентов. Поэтому, вырабатывая стандарты функционирования института в системе контроля, необходимо, прежде всего, избегать излишнего контроля, установить механизмы обратной связи для своевременной корректировки параметров института.

Контроль за состоянием финансового института должен обладать такими свойствами как своевременность, эффективность (экономичность) и нацеленность на достижение конкретных результатов. В состав функции контроля входит и учет как фиксация и систематизация официально принятых, действующих и затребованных обществом формальных и неформальных институтов.

По времени осуществления следует выделить три формы контроля финансовых институтов: предварительный, текущий и заключительный контроль, которые осуществляются соответственно в начале, в ходе и после окончания некоторого периода жизненного цикла института.

Функция контроля состояния финансового института тесно связана с оперативным *уходом* за этим состоянием и его *регулированием*. Уход за состоянием финансового института включает в себя периодический мониторинг направленности воздействий норм на поведение экономических агентов и согласование этих воздействий, выявление недействующих, неэффективных и несправедливых норм и их коррекцию, в случае необходимости выработка рекомендаций по ликвидации норм.

Регулирование состояния финансовых институтов - это выполнение институциональными акторами текущих мероприятий по устранению отклонений от заданного режима функционирования института. Осуществляется эта функция в процессе оперативного управления институтом путем диспетчеризации на основе контроля и анализа результатов деятельности экономических агентов. Фундаментальной задачей

функции регулирования, является так называемый «уход» за *финансовым институтом*, который заключается в поддержании на должном уровне эффективности и результативности воздействий институтов на поведение экономических агентов; требуемого уровня согласованности между всеми нормами в рамках одного института и между институтами всей институциональной системы экономики.

Следует заметить, что регулирование параметров финансового института представляет собой процедуру «тонкой настройки» механизмов воздействия отдельных базисных норм института на поведение экономических агентов. Для организации эффективного регулирования параметров норм и последствий от их воздействия необходимо организовать мониторинг поведения экономических агентов. Решение этой задачи требует разработки показателей поведения экономических агентов и методов оценки выхода этих показателей за недопустимые и критические значения.

Уход за финансовым институтом, по сути, своей должен отвечать требованиям системы диспетчерского контроля и регулирования и предполагает анализ выявленных отклонений и выработку и реализацию мер по обеспечению стабильного функционирования института. Организация ухода за состоянием института достигается выполнением следующих условий: четкой организацией сбора и обработки информации о текущем состоянии и ходе функционирования института; оперативным анализом и владением институциональной ситуацией; своевременным принятием решений и организацией работы по предупреждению нарушений в ходе функционирования финансового института и для быстрого его восстановления в случае отклонения от стандартов. Для проведения текущей работы по уходу за состоянием института в составе институциональных органов необходимо создать специализированное подразделение.

Инструментарий аудита традиционно касается сферы бизнеса и финансов. Однако в настоящее время методы аудита внедряются в управленческие процессы и в частности кадровую работу. В институциональной сфере методы аудита не применяются.

Как известно, экспертиза нормативно-правовых актов входит в компетенцию органов представительной власти. При этом, учитывая возможность лоббирования со стороны различных политических, ведомственных, финансово-корпоративных структур, экспертиза нормативно-правовых актов, часто оказывается зависимой, удовлетворяя запросы заинтересованных лиц. Поэтому нами предлагается введение

аудита финансовых институтов как особой организационной формы институционального контроля. Под *аудитом финансовых институтов* мы понимаем деятельность независимых экспертов (аудиторов) по осуществлению независимых проверок эффективности создания, функционирования, развития и ликвидации институтов. Здесь понятие эффективности понимается в самом широком смысле и включает не только ее экономическую составляющую, но и социальную, экологическую, правовую и др. оценки, в зависимости от специфики конкретного института.

Целью аудита финансовых институтов является выявление недостатков в ходе институционального строительства для их последующего устранения. При этом не исключаются традиционные для аудита методы проверки бухгалтерской отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств, которые были оформлены в процессе материально-технического, финансового и иного обеспечения функционирования института.

В настоящее время система профессионального и независимого аудита финансовых институтов в России отсутствует. По-видимому, независимый аудит институтов возможен только в условиях развитого гражданского общества. Для проведения аудита институтов должны быть созданы независимые частные аудиторские фирмы, которые в своей деятельности несут юридическую ответственность перед государством, а гражданскую ответственность перед общественными организациями. Аудиторы при этом должны владеть специальной лицензией. Аудит институтов должен осуществляться на платной основе в виде независимой вневедомственной проверки в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Итак, перечисленные составляющей национальной безопасности, а также методы управления формированием и развитием финансовых институтов могут быть улучшены на основе разработке эффективных методов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

1.4. Общая характеристика процессов отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма

Абсолютное большинство совершаемых преступлений имеет корыстный характер, т.е. связано со стремлением получить определенную экономическую (финансовую) выгоду. Дж. Робинсон справедливо отмечает: «Если оставить в стороне психопатов и людей, которые нарушают

закон из «любви к искусству», большинство преступников идут на это ради денег. Вот почему они грабят банки. Вот почему они занимаются вымогательством. Вот почему они изобретают мошеннические схемы. И вот почему они торгуют героином. Преступники становятся преступниками, потому что считают, что преступление - это выгодно»¹.

Данный вывод в полной мере относится к организованным преступным группам, целью деятельности которых согласно определению, установленному ст. 2 Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г., является совершение одного или нескольких серьезных преступлений с тем, чтобы получить прямо или косвенно финансовую или иную материальную выгоду.

Выражение «отмывание денег» («money laundering») получило широкое распространение в США в 1973 г. в связи с освещением в прессе материалов слушаний по Уотергейтскому скандалу, включая эпизод с отправкой в Мексику 200 тыс. долл. пожертвований, использованных затем для финансирования незаконных операций в рамках предвыборной кампании Никсона. В начале 1980-х гг. это выражение стало использоваться в судебных процессах, а затем было закреплено в ряде международных актов, включая конвенции ООН.

При этом согласно Палермской конвенции ООН 2000 г. и Сорока рекомендациям ФАТФ 2003 г. все государства-участники обязаны распространить указанное определение на «самый широкий круг основных правонарушений».

Между тем в зависимости от конкретных условий для отмывания доходов от наркобизнеса могут использоваться гораздо более простые способы.

Так, по мнению российских специалистов, главным и существенным отличием в типичном поведении лиц, входящих в преступные формирования, действующие в сфере наркобизнеса в мире и организованные на этнической основе, является крайне редкое использование ими для придания правомерного вида преступным доходам кредитно-финансовых институтов и финансовых инструментов.

Наиболее известной является трехфазовая модель, предполагающая выделение в процессе отмывания денег следующих фаз: размещение (placement), расслоение (layering) и интеграция (integration) (рис. 1.4.1). Указанные фазы могут происходить в любой последовательности и накладываться друг на друга.

¹Робинсон Дж. Всемирная прачечная. Террор, преступления и грязные деньги в офшорном мире. - М. : Альпина Бизнес Букс, 2004. - С. 31.



Рис. 1.4.1. Механизм «отмывания денежных средств»

Размещение заключается во введении «грязных» наличных денег в легальную финансовую систему через какое-либо финансовое учреждение, например, путем депонирования денежной наличности на банковский счет или приобретения ликвидных ценных бумаг.

Предварительно может иметь место обмен наличных денежных средств на купюры более крупного достоинства или в другой вид валюты.

Для размещения своих доходов преступники предпочитают использовать те финансовые учреждения, сотрудники которых не будут задавать неприятных вопросов о происхождении таких доходов и их реальных владельцах, а также не сообщат в компетентные органы о возможных подозрениях. Это могут быть учреждения, контролируемые преступниками (полностью или через отдельных менеджеров и операторов) либо сознательно не обращающие внимание на сомнительные операции своих клиентов.

Если же размещение преступных доходов осуществляется через обычные финансовые организации, то для их маскировки могут использоваться следующие способы:

- дробление денежной наличности (массы) на небольшие суммы, не вызывающие подозрения и не подпадающие под установленные пороги контроля, которые постепенно депонируются от имени различных лиц или в различных местах;
- смешивание «грязных» денег с законной выручкой предприятий, деятельность которых связана с большим оборотом наличных средств.

Расслоение используется для того, чтобы отдалить преступные доходы от источника их происхождения путем совершения множества сделок и связанных с ними финансовых операций. В результате маскируется связь между денежными средствами и криминальным источником их происхождения. «Отрыв» денежных средств от страны происхождения обеспечивается за счет осуществления трансграничных финансовых операций, для чего широко используются офшорные банки, проводящие такие операции, и офшорные компании, предоставляющие основания для их проведения.

Такие банки и компании регистрируются в так называемых офшорных юрисдикциях, предоставляющих нерезидентам льготный налоговый режим при условии ведения ими финансовой или коммерческой деятельности за пределами соответствующих территорий.

Важнейшими характеристиками офшорных финансовых центров являются также обеспечение конфиденциальности информации о владельцах капитала и эффективная защита законных прав владения собственностью. Международные эксперты справедливо сравнивают офшорные юрисдикции, предлагающие секретность банковских операций, совершенно непрозрачные корпоративные законы и экономическое гражданство с финансовой черной дырой. При этом офшорные зоны используются не только для отмывания преступных доходов, но и для их хранения. По имеющимся оценкам, постоянно циркулирующие на планете 600–700 миллиардов «грязных» долларов составляют лишь около 10% того богатства, которое сегодня прячется в офшорах¹.

Интеграция предполагает инвестирование отмывтых денежных средств в легальную экономику путем приобретения таких активов, как объекты недвижимости, ценные бумаги, произведения искусства, предметы роскоши и т.п. При выборе страны и конкретного объекта инвестирования решающее значение имеют гарантии сохранения контроля за вложенными средствами. Как правило, это страны и отрасли, в которых преступники пользуются влиянием и могут обеспечить наиболее благоприятные условия для своей дальнейшей деятельности. Часть средств обычно возвращается в страну постоянного расположения преступной организации.

Для организованных преступных группировок характерны приобретение и создание предприятий, которые могут использоваться для поддержки преступной деятельности, включая отмывание денег.

Проблема борьбы с финансированием терроризма попала в фокус внимания международных организаций, включая прежде всего ООН, в результате небывалого всплеска террористической активности в конце XX в.

Необходимость единого комплексного подхода к решению проблем преступности и терроризма была осознана международным сообществом после террористических актов в США 11 сентября 2001 г.

Финансирование терроризма - это деятельность, направленная на предоставление или сбор средств (в т.ч. денежных) с целью их последующего использования для подготовки и совершения террористического акта террористом либо террористической организацией. Терроризм - по-

¹ Робинсон Дж. Всемирная прачечная. Террор, преступления и грязные деньги в офшорном мире. - М. : Альпина Бизнес Букс, 2004. - С. 31.

литика, основанная на систематическом применении террора. Синонимами слова «террор» (лат. *terror* – страх, ужас) являются слова «насилие», «запугивание», «устрашение»

Упомянутые определения имеют скорее правовую природу и важны, прежде всего, для юридической квалификации финансирования терроризма как преступления. При этом финансирование терроризма преимущественно понимается в узком смысле, лишь в контексте подготовки и совершения террористического акта.

Учитывая, что создание террористической организации, т.е. организации, специально созданной для осуществления террористических актов, в определённом смысле является подготовкой к ним, законодательство многих стран под финансированием терроризма понимает в том числе и финансирование террористических организаций.

Тем не менее, даже беглый анализ террористической деятельности, осуществляемой террористическими организациями, показывает, что она, как правило, имеет несколько компонентов, таких как идеологическая подготовка, «боевая» подготовка, непосредственно террористический акт, освещение теракта в СМИ и даже материальная помощь семьям лиц, которые осуществили теракт.

Например, для идеологической подготовки в духе религиозной ненависти используются средства определённой религиозной организации. После этого, лица, готовые пожертвовать собой в силу сформированных религиозных убеждений, направляются для дальнейшей «боевой» подготовки, которая финансируется формально другими лицами и иными способами.

Для отмыwania денег используются, в сущности, те же методы, которые применяются для сокрытия источников и назначения денег, предназначенных для финансирования терроризма.

По этим причинам ГФМ рекомендует, чтобы каждая страна признала преступный характер финансирования терроризма, террористических актов и террористических организаций, а также признала такие деяния исходными правонарушениями, предшествующими правонарушениям, связанным с отмыванием денег. И, наконец, группа ГФМ указывает, что восемь «Специальных рекомендаций» в сочетании с «Сорока рекомендациями» по борьбе с отмыванием денег представляют собой правовую основу для предотвращения, обнаружения и пресечения, как отмыwania денег, так и финансирования терроризма.

Основное различие между отмыванием денег и финансированием терроризма заключается в том, что в последнем случае источники средств могут быть как легитимными, так и криминальными. К числу таких легитимных источников могут относиться пожертвования, денежные или имущественные дары, предоставляемые таким организациям, как фонды или

благотворительные учреждения, которые в свою очередь используются для поддержки террористических актов или террористических организаций.

В результате этого различия для борьбы с финансированием терроризма требуются специальные правовые нормы. Однако в том случае, если средства для финансирования терроризма поступают из незаконных источников, борьба с подобными правонарушениями может уже предусматриваться имеющейся в стране правовой базой для борьбы с отмыванием денег, в зависимости от того, какие правонарушения, предшествующие отмыванию денег, предусмотрены такой правовой базой.

Регламентируется международно-правовое сотрудничество с целью противодействия легализации и «отмыванию» незаконных доходов.

При этом, для целей по разработке и осуществлению мер по координации борьбы с легализацией и отмыванием доходов незаконного характера на международном и национальных была учреждена специальная Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег - ФАТФ (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF). Рекомендации межправительственной организации ФАТФ, обеспечивают государствам базу для налаживания эффективной работы по противодействию легализации незаконных доходов (рис.1.4.2).



Рис. 1.4.2. Группировка рекомендации ФАТФ по борьбе с легализацией («отмывании») доходов, полученных незаконным путем

Этой организацией создаются соответствующие законодательные базовые разработки, позволяющие реформировать работу органов правоохранительного и контролирующего характера. При этом, государства, уклоняющиеся от исполнения требований ФАТФ, могут быть подвергнуты экономическим санкциям, которые влекут за собой значительные финансовые убытки для них.

1.5. Правовая система и институциональные меры по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

Решение большинства международных проблем в настоящее время становится невозможным без участия международных организаций. Этим объясняется рост их числа, расширение функций и компетенций. Особенно необходимо наличие международных организаций, деятельность которых связана с экономикой, финансами и банковским регулированием. Связано это, прежде всего с тем, что сегодня масштаб финансово-экономических отношений увеличился и произошло стирание национальных границ между участниками, отсюда механизм их регулирования усложнился¹.

Такие организации и специализированные органы в сочетании с применяемыми ими методами регулирования международного сотрудничества в этой сфере составляют институциональные основы международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Легализация доходов от преступной деятельности приобрела международный характер, проблемы в одной стране отражаются и на других регионах. Перед международным сообществом стоят задачи, которые отдельно взятому государству решить было бы не под силу, по причине неспособности устранять самостоятельно последствия экономических потрясений всемирного масштаба или же принимать действенные меры по предотвращению развития кризисных явлений в рамках своих собственных экономических и финансовых систем.

Международные организации, деятельность которых затрагивает вопросы функционирования финансовых рынков, разрабатывают нормы, принципы и рекомендации, которые имеют большое значение в

¹ Линников А.С., Карпов Л.К. Международно-правовые стандарты регулирования банковской деятельности – М.: Статут, 2014.

сфере правового регулирования деятельности кредитных организаций. В результате правотворческой деятельности международных организаций рождаются общепризнанные нормы и стандарты.

Несмотря на то, что издаваемые акты носят, как правило, рекомендательный характер, их влияние на формирование национального законодательства государств является существенным. Перед международными организациями становятся все более серьезные задачи, а их сфера их деятельности имеет направленность на предупреждение нежелательных событий в экономической сфере. Международное движение борьбы с отмыванием денег, по масштабам превышает все иные направления межгосударственного взаимодействия. Для функционирования этого движения государственные бюджеты несут затраты, тем самым сокращаются ресурсы для социальных, экономических и финансовых институтов, что в дальнейшем ведет к удорожанию финансовых услуг для потребителей.

Вопросы, касающиеся системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма отражаются в ряде международных правовых актов - от конвенций ООН до документов неправительственных организаций. Соответствующие акты имеют различия по предмету регулирования и юридической силе. Однако, они взаимно дополняют друг друга, тем самым образуя правовую базу международной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Так, определение «отмывание преступных доходов» нашло отражение в ряде международных правовых актов, таких как: Венская конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропные веществ (1988)¹, Директива Совета ЕС от 10 июня 1991 г. (91/308/ЕЕС) «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег»².

Наиболее широкое определение термина "отмывание преступных доходов" содержится в ст. 6 Конвенции против транснациональной организованной преступности и закрепилось в национальном законодательстве многих стран. Под отмыванием преступных доходов международное сообщество призывает понимать: «действия (бездействие) относительно имущества, приобретенного преступным путем, независимо от

¹ Сборник международных договоров СССР и Российской Федерации. Вып. XLVII, 1994. С. 133 – 157.

² Овчинский. В.С Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов. – М.: ИНФРА-М, 2004. – С. 324 - 344.

того, желает ли лицо придать правомерный характер данному имуществу или нет»¹. Оцениваться деятельность как преступная, будет лишь, когда лицо знало о преступном происхождении данного имущества².

Международные конвенции являются важным элементом международной системы ПОД/ФТ. Взаимно дополняя друг друга с рекомендациями ФАТФ, международные Конвенции закладывают тем самым основы организации и правового обеспечения национальных режимов в области ПОД/ФТ.

Совместно с рекомендациями ФАТФ они создают комплексные международные стандарты в этой сфере. Кроме этого Конвенции закрепляют эффективные механизмы реализации мер в этой области, особенно уделяя внимание вопросам международного сотрудничества компетентных органов государств.

По борьбе с финансовыми правонарушениями, относят следующие конвенции:

- Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма 2005 г. (Варшавская конвенция)³;
- Конвенция ООН против коррупции 2003 г. (Меридская конвенция)⁴.

ООН в силу своего особого положения, в борьбе с преступностью решает в основном задачи глобального, стратегического характера. Более конкретные, тактические задачи рассматриваются и принимаются региональными международными организациями, такими как: Советом Европы, Европейским союзом, Организацией американских государств, Лигой арабских стран, Организацией африканского единства.

Одним из основополагающих источников права для международной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма стали Резолюции Совета Безопасности ООН.

¹ Конвенция против транснациональной организованной преступности принята в г. Нью-Йорке 15.11.2000 Резолюцией 55/25 на 62-ом пленарном заседании 55-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН // Собрание законодательства РФ. – 2004. – N 40 – ст. 3882.

² Прошунин М.М., Татчук М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) - Калининград: БФУ им. И. Канта, 2014.

³ Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма // Бюллетень международных договоров – 2018. – №4

⁴ Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (принята в г. Нью-Йорке 31.10.2003 Резолюцией 58/4 на 51-ом пленарном заседании 58-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН) // Собрание законодательства РФ – 2006 – № 26. – ст. 2780

Межправительственная организация, которая в настоящее время является основным международным институтом, по выработке и дальнейшему внедрению мировых стандартов в сфере ПОД/ФТ, а также осуществляющая оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам была создана в 1989 г. по решению стран «Большой семерки» и получила название ФАТФ. Членами ФАТФ являются 37 стран и 2 организации.

Необходимость создание такой группы вызвано тем, что отмывание преступных доходов во всем мире значительно возросло.

Учитывая сложность работы по выявлению доходов, полученных преступным путем в международной финансовой системе, возникла необходимость разработки коллективных мер по противодействию финансовым преступлениям.

В 1990 году ФАТФ выпустила свой отчет, в котором содержатся 40 Рекомендаций, представляющие собой план действий для борьбы с отмыванием денег, в соответствии с которым страны совершенствуют свое национальное законодательство. Впоследствии рекомендации были пересмотрены в 1996, 2001, 2003 годах, с целью их дальнейшей адаптации к резко изменяющимся мировым тенденциям в области отмывания денег, а также к динамике технологического прогресса в области финансовых услуг. В 2002 - 2003 гг. ФАТФ выпускает рекомендации для финансовых учреждений, в которых находят отражения операции, которые наиболее характерны для преступлений, связанных с финансированием терроризма, а также вносятся изменения в Сорок рекомендаций ФАТФ и разъяснения к ним.

Последние изменения были внесены в феврале 2012 г. Новая редакция Сорока рекомендаций ФАТФ отражает новые международные стандарты по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов. Был расширен перечень правонарушений в области ПОД/ФТ, к нему были добавлены некоторые налоговые преступления, теперь уклонение от уплаты налогов рекомендовано расценивать как преступление, предшествующее отмыванию денег.

Ужесточение требований положительно сказалось на процесс выявления преступлений в сфере отмывания доходов, так как существующие схемы по отмыванию денег берут свое начало именно в неуплате налога, а не только с незаконно полученных доходов.

В новых рекомендациях значительно ужесточились требования к прозрачности операций, совершаемые клиентами финансовых учреждений. Ужесточились требования к идентификации клиентов и их активов,

а также нашли отражения вопросы связанные с установлением структуры реального владения юридическими лицами - институт бенефициарного владельца. В качестве обязательной меры при проведении мониторинга операций клиентов закрепился риск-ориентированный подход. Такой подход принимают органы, осуществляющие контроль и надзор за банками, заключается он в повышенном внимании к тем клиентам, которые отнесены к высокому уровню риска. На сегодняшний день действуют 40 Рекомендаций ФАТФ и 9 специальных Рекомендаций, которые являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)¹: Оценка рисков и применение риск - ориентированного подхода; Национальное сотрудничество и координация и другие.

ФАТФ активно следит за тем, как проходит процесс внедрения странами участниками универсальных стандартов против отмывания денег; рассматривает и сообщает новые тенденции, технологии и меры по урегулированию проблемы, способствует распространению норм во всем мире.

Рекомендации охватывают существенные меры, которым странам следует иметь в своих уголовно-правовых и регулирующих системах. В стандартах ФАТФ нашли отражение понятие и термины из разных правовых семей, что позволяет им быть универсальными. Стандарты ФАТФ определяют превентивные меры, которые должны быть приняты финансовыми учреждениями и профессиями; меры принимаемые для обеспечения прозрачности в собственности юридических лиц и образований; создание компетентных органов с соответствующими функциями и полномочиями; и меры по сотрудничеству с другими странами².

В силу своей гибкости Рекомендации ФАТФ адаптируются к национальному законодательству стран с различными правовыми, финансовыми системами, что позволяет странам выстроить систему ПОД/ФТ в соответствии с ними.

Несмотря на то, что Рекомендации не имеют статуса международного правового акта, на практике они получили всеобщее признание в качестве универсальных международных стандартов, позволяющих каждой стране выстроить эффективный режим ПОД/ФТ. В частности, в

¹ Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ.—М.: Вече, 2012.

² Прошунин М.М., Татчук М.А. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) —. Калининград: Изд-во БФУ им. И. Канта, 2014.

Резолюции 1617 (2005) Совета Безопасности ООН, имеющей обязательный характер для всех государств - членов ООН, содержится настойчивый призыв соблюдать 40+9 рекомендаций ФАТФ.

Отметим, что разработанные Рекомендации ФАТФ не подменяют и не дублируют положения иных международных актов. Так как ФАТФ является основным международным институтом и общепризнанным разработчиком международных стандартов в сфере ПОД/ФТ, в его компетенцию входит разъяснение положений. Для разъяснения положений ФАТФ разрабатывает и публикует для каждой рекомендации подробные пояснительные записки, в которых содержатся примеры международного опыта для их реализации.

На сегодняшний день механизм взаимного мониторинга обеспечивает внедрение и соблюдение Рекомендаций ФАТФ и ему нет аналогов по масштабам и эффективности применения в международной практике. ФАТФ контактирует с ООН, Советом Европы, Всемирным банком, Европейским банком реконструкции и развития, Советом по таможенному сотрудничеству и другими международными организациями, Международным валютным фондом, Интерполом, Европолом, а также с международным профессиональным объединением подразделений финансовой разведки (ПФР) - Группой «Эгмонт». Развитые страны стремятся к эффективной борьбе с преступностью и не допускают, чтобы отдельные страны и регионы не участвовали в такой борьбе.

Учитывая то, что последствия одномоментного применения мер финансовой изоляции принесут разрушительные последствия для экономик этих достаточно многочисленных стран, ФАТФ приняла решение предоставить возможность таким странам самостоятельно найти методы, наиболее подходящие для их финансовых систем, для их вовлечения в международную систему ПОД. На практике такая возможность стала реализовываться через региональный подход.

Под региональным подходом принято понимать объединение ряда соседних, связанных между собой экономическими и политическими связями государств, которые имеют схожесть в экономике, культуре, национальном менталитете, таким образом образуются региональные организации по типу ФАТФ. При этом ФАТФ является участником и поддерживает партнерские отношения почти со всеми региональными организациями по типу ФАТФ, обеспечивая тем самым им методологию

ческую поддержку, и участвует во взаимных проверках на предмет соответствия национального законодательства в сфере ПОД/ФТ Рекомендациям ФАТФ¹

В 2011 г. все страны мира, осуществляющие национальные программы по противодействию отмыванию денег, были объединены в восемь региональных групп по типу ФАТФ. К ним относятся Группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ЕСААМЛ), была основана в 1999 г.), Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ) основанная в 2004 г., Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке (ГАФИСУД) основанная в 2000 г., (Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (КФАТФ), основанная в 1990 - 1992 гг.), Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (АТГ) основанная в 1997 г., Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, основанная в 2004 г. (ЕАГ), Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, (МАНИБЭЛ) основанный в 1997 г., Межправительственная группа по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке (ГИЯБА), основана в 1999 г.

Основной деятельностью вышеперечисленных организаций по типу ФАТФ является содействие соответствующим регионам в распространении общепринятых стандартов борьбы с отмыванием денег, оценка в государствах региона законодательства в сфере ПОД/ФТ и изучение типичных схем и моделей отмывания денег для конкретного региона. Организации проводят взаимные оценки на основании международных стандартов национальных систем членов, относящиеся к региональной группе.

В результате проведения взаимных оценок выявляются тенденции и основные типологии (методы) отмывания денег распространенные в данном регионе. Повышенное внимание уделяется странам или географическим зонам, где высокий показатель уровня коррупции, организация подпольных азартных игр и другие виды незаконной деятельности, предшествующие отмыванию денежных средств.

Таким образом, на сегодняшний день в структуре международной системы ПОД/ФТ выделяют три уровня: национальный, региональный и международный.

¹ Юсупов Н.В. Политико-правовой механизм противодействия отмыванию денег, полученных незаконным путем в Российской Федерации: проблемы теоретического анализа // Бизнес в законе. 2008. – № 2. – С. 215 – 217.

Наряду с группами специализирующимися на ПОД/ФТ большую работу по имплементации норм ПОД/ФТ в национальные законодательные акты своих стран-участников и их практическую реализацию осуществляют многие иные международные организации. Так, за последние годы антилегализационная деятельность стала одной из главных функций Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

В разработку и распространение международных стандартов существенный вклад в пределах своей компетенции в вопросах ПОД/ФТ вносят Группа подразделения финансовой разведки ЭГМОНТ, Базельский комитет по банковскому надзору, Международная организация комиссий по ценным бумагам, Международная ассоциация страховых надзоров, Вольфсбергская банковская группа.

Для всеобщего распространения указанных международных стандартов особое значение имеет так же их развитие и закрепление в международных конвенциях, разрабатываемых и принимаемых в рамках ООН, а также Советом Европы и других международных региональных организаций.

Важную роль в организации практического взаимодействия государств в борьбе с финансированием терроризма играет Совет Безопасности ООН и учрежденные им структуры, включая Комитет по санкциям и Контртеррористический комитет (КТК).

Международной валютный фонд и Всемирный банк, являясь специализированными учреждениями ООН учувствуют в распространении международных стандартов ПОД/ФТ через проведение оценок, а также оказывают необходимое техническое содействие.

В 1974 г. был создан Комитет регулирования и надзора за банковской деятельностью, который получил название Базельский комитет по банковскому надзору. Базельский комитет в 1998 г. первый издал международные стандарты в сфере противодействия отмыванию денег, принятые в виде Декларации о предотвращении преступного использования банковской системы в целях отмывания денежных средств.

Целью деятельности комитета является, прежде всего, создание и дальнейшее внедрение единых для всех стран стандартов в сфере банковского надзора. В принятой Декларации отражаются основные принципы и процедуры, которые должны быть использованы органами управления банка в целях ПОД/ФТ, в том числе сотрудничество с правоохранительными органами.

В 1997 г. Комитетом были опубликованы «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора», которые содержат широкий круг вопросов, включая ПОД/ФТ. На сегодняшний день эти принципы используются в качестве основ поддержания органами банковского надзора эффективной политики и обеспечивают практическое руководство к действию этих органов в большинстве стран мира.

Базельский комитет по банковскому надзору не обладает официальными наднациональными полномочиями в сфере регулирования надзорной деятельности, издает лишь международные стандарты в сфере банковского надзора, поэтому его заключения и решения не имеют обязательной юридической силы, но разработанные принципы нашли отражение в законодательстве многих стран.

Комитет участвует в разработке общих принципов и выработке базовых стандартов в деятельности органов банковского надзора, а также издаёт рекомендации по внедрению передового опыта в данной сфере, однако в стране могут применяться и усиленные меры, необходимые для достижения эффективного надзора.

Выработанные принципы считаются универсальными и создают фундамент для развития эффективных мер для систем надзора в разных странах, однако страны самостоятельно решают каким способом будет происходить внедрение принципов, учитывая свои национальные особенности.

Одновременное внедрение принципов не всегда может положительно отразиться на банковском рынке, например, ужесточение нормативов банка может привести к сокращению количества кредитных организаций.

Банкротство небольших банков приведет к укрупнению средних кредитных организаций и удорожанию цен на финансовые услуги, что спровоцирует замедление темпов экономического роста. Поэтому основной целью деятельности Комитета является содействие сближению подходов различных стран в сфере банковского надзора, выявление и устранение пробелов в международном надзорном режиме.

В своей работе Комитет руководствуется двумя основными принципами: ни одно иностранное банковское учреждение не должно быть вне надзора и надзор должен быть адекватным. Базельский комитет не обходит без внимания вопросы по оказанию помощи действующим международным банкам, если те не могут самостоятельно справиться с последствиями кризиса. Отсюда следует, что Базельский комитет нацелен поддерживать финансовую стабильность и минимизировать возможные негативные последствия для банковского сектора.

На сегодняшний день стадии внедрения Базельских принципов разнятся в различных государствах. Существующие процедуры обмена опытом между государствами, которые нацелены на взаимную оценку достижений по реализации Базельских соглашений, в совокупности с самостоятельным внедрением каждым государством лучших мировых практик осуществления банковского надзора приводит к гармонизации банковского законодательства всех стран.

Как было отмечено Ерпылевой Н.Ю., важность документов Базельского комитета проявляется в том, что в них сгенерированы правовые нормы, которые затрагивают как частные, так и публичные операции и влияют на процесс принятия решения компетентными органами банковского надзора¹.

В 2000 г. 11 крупнейших банков мира основали Вольфсбергскую группу, основной целью которой является разработка принципов ПОД/ФТ в частном банковском секторе.

В 2006 г. Вольфсбергская группа опубликовала Руководство по разработке подхода, основанного на оценке риска, для управления рисками отмывания денег, касающееся деятельности финансовых организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов.

Несмотря на то, что данный документ формально не имеет юридической силы, так как не является нормативным актом, большинство финансовых институтов рассматривают его как корпоративный стандарт, который должен неукоснительно соблюдаться, и банки-участники должны следовать определенным этическим правилам.

Вольфсбергские принципы отражают основные элементы и направления политики банков, которые должны стать приоритетными для предотвращения использования банковской системы для легализации доходов, полученных преступным путем.

Приоритетным направлением в политике любого банка согласно, Вольфсбергскими принципам, должно стать правило, согласно которому банк должен устанавливать отношения только с теми клиентами, кто может подтвердить законное происхождение источника дохода или финансирования. Однако Вольфсбергские принципы не запрещают банкам на свое усмотрение определять механизмы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем².

¹ Ерпылева Н.Ю. Международное банковское право: теория и практика применения. М.: ИД ВШЭ, – 2012. – С. 187.

² Письмо Банка России от 08.04.2003 N 53-Т «О внесении изменений и дополнений в Вольфсбергские принципы»// Вестник Банка России, 2003. –№ 20.

Если учитывать, что члены группы контролируют большую часть денежного обращения в мире, то влияние их очень велико, принятые 168 таких принципов нацелены на оздоровление деятельности банков и служит хорошим стимулом для их исполнения другими частными банками.

Так, согласно Принципам, приоритетом в политике кредитной организации должно стать противодействие транснациональным преступным операциям. На практике эта задача реализуется путем ответственного подхода работника банка с клиентом, которая включает должную оценку легитимности источника дохода денежных средств и ответственность сотрудника, работающего с конкретным клиентом.

В Принципах нашли отражения также действия банка в случаях выявления подозрительных операций клиента. Рекомендовано разработать внутренний документ, содержащий в себе критерии, позволяющие квалифицировать операцию с денежными средствами как подозрительную.

В июне 1995 г. было создано неформальное объединение национальных ведомств, выполняющих функции финансовой разведки. Это объединение стало называться Группой подразделений финансовой разведки «Эгмонт» и целью деятельности стало оказание поддержки национальным программам в сфере ПОД/ФТ и расширение конфиденциального информационного обмена информацией и опыта посредством современных технологий.

Главная цель - создание динамичной и небюрократической структуры, в которой объединяются усилия профессионалов-практиков подразделений финансовой разведки с целью международного сотрудничества в сфере борьбы с отмыванием денег.

В соответствии с Заявлением о целях, принятым 24 июня 1997 г., основными задачами Группы «Эгмонт» являются содействие созданию новых подразделений финансовой разведки и развитие сотрудничества между ними, прежде всего в части информационного обмена и обмена квалифицированными сотрудниками.

Несмотря на то, что большинство указанных объединений с юридической точки зрения не являются международными организациями, так как не обладают такими базовыми признаками как наличие учредительного договора, постоянно рабочих органов, соответствующего бюджета, именно их неформальный характер позволил в короткие сроки разработать универсальных комплекс мер ПОД/ФТ и обеспечить их всеобщее признание в качестве международных стандартов.

Для вступления в силу регламентов некоторых организаций предусмотрена необходимость их дальнейшего принятия государствами (ратификация, одобрение и т.п.). Несмотря на то, что нормы не являются

юридически обязательными, решения чаще всего получают статус обязательных как в обычной, так и в договорной практике государств.

1.6. Методология противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

Страна должным образом идентифицирует, оценивает и понимает свои риски отмывания денег и финансирования терроризма, координирует на национальном уровне реализацию мероприятий по снижению рисков отмывания денег и финансирования терроризма.. Это включает в себя привлечение компетентных органов и других соответствующих ведомств; использование широкого спектра источников достоверной информации; использование оценки рисков в качестве основы для разработки и установки приоритетов политики и деятельности по ПОД/ФТ; информирование и осуществление этой политики и деятельности скоординированным способом по надлежащим каналам.

Соответствующие компетентные органы также взаимодействуют и координируют политику и деятельность в области борьбы с финансированием распространения оружия массового уничтожения. Со временем это приводит к существенному снижению рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

Исследование типологий (и составление отчетов по итогам) является одной из главных задач ФАТФ (*FATF-style regional bodies*) и региональных структур по типу ФАТФ, а также Группы «Эгмонт» (*the Egmont Group*).

Кроме того, исследование типологий является важной составляющей деятельности всех национальных подразделений финансовой разведки (*Financial Intelligence Units*).

Типологии (*typologies*) представляют собой выявленные и задокументированные типичные способы совершения преступлений отмывания денег и финансирования терроризма.

С научной точки зрения типологией является метод научного познания, в основе которого лежит разделение систем объектов и их группировка с помощью обобщенной модели или типа.

В рамках усилий по борьбе с финансированием терроризма также требуется рассмотрение альтернативных механизмов пересылки или перевода денег, таких как «хавала» (прим. нелегальная система перевода денег за границу, распространенная в мусульманских и азиатских стра-

нах). В рамках этих усилий также следует планировать меры для предотвращения использования подобных систем в целях отмывания денег и финансирования терроризма.

Цель исследования типологии в деятельности подразделений финансовой разведки - повышение эффективности выявления схем отмывания денег и финансирования терроризма. Эта цель разделяется на две подцели: повышение эффективности выявления известных схем легализации доходов и финансирования терроризма; повышение эффективности выявления новых схем.

Формы и методы государственного регулирования в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, определяются такими авторитетными международными нормативно правовыми актами, как:

- Конвенцией ООН по усилению борьбы с незаконным оборотом наркотиков и психотропных веществ;
- Конвенцией ООН, направленной против организованной преступности транснационального характера;
- Конвенция ООН, направленной против коррупционных проявлений;
- Конвенцией Совета Европы по отмыванию, выявлению, изъятию и конфискации доходов, полученных от незаконной деятельности;
- Конвенцией Совета Европы по уголовной ответственности за преступления коррупционного характера.

Определение типологий осуществляется на основе анализа материалов финансовых расследований, проводимых ПФР, а также материалов уголовных дел.

Публикация результатов исследования типологий легализации преступных доходов и финансирования терроризма, в том числе в виде сборников, направлена на повышение эффективности выявления данных преступлений работниками и сотрудниками:

- подразделений финансовой разведки;
- правоохранительных органов;
- надзорных органов;
- сообщающих организаций.

В соответствии с вопросами компетенции Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма анализ типологий в сфере легализации преступных доходов и финансирования терроризма, а также обмен опытом противодействия таким преступлениям с учетом особенностей региона являются одной из основных задач ЕАГ (EAG).

В рамках работы ЕАГ по исследованию типологий легализации преступных доходов и финансирования терроризма, результаты которых призваны повысить эффективность выявления данных преступлений, проводятся семинары по типологиям и издание сборников типологий отмывания денег и финансирования терроризма.

Актуальные типологии размещаются в открытом доступе на сайте ЕАГ и распространяются среди правоохранительных органов и институтов частного сектора

С учетом международного характера и современных масштабов отмывания денег и финансирования терроризма, представляющих глобальную угрозу международной безопасности, ЕАГ организовано взаимодействие в исследовании типологий с ФАТФ и другими региональными группами по типу ФАТФ, в том числе в рамках совместных семинаров по типологиям.

ЕАГ проводит исследование типологий (наиболее распространенных схем) легализации преступных доходов и финансирования терроризма, характерных для евразийского региона.

Результаты типологических исследований позволяют выявлять наиболее высокорисковые зоны и секторы, выстраивать эффективную методологию управления рисками. Приоритетные для региона темы исследования типологий определяются участниками Пленарных заседаний ЕАГ.

Евразийская группа распространяет результаты исследований среди правоохранительных и надзорных органов, а также институтов частного сектора.

Глава 2. Система противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в Российской Федерации

2.1. Характеристика национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма

Большую угрозу для национальной безопасности представляют преступления по отмыванию денежных средств. Высокий уровень преступности сказывается негативно на имидже страны на международной арене.

В современных условиях легализация преступных доходов получила высокий уровень профессионализма в рамках совершения экономических преступлений и представляет опасность не только для отдельных государств, но и для всего мирового сообщества.

Повышенный уровень преступности приводит к необходимости со стороны государства бороться с этим явлением, вынуждено повышая тем самым расходы на содержание правоохранительных органов. Таким образом, создание благоприятной среды для преступной деятельности, повлечет рост государственных расходов на финансирование правоохранительной системы, что, как правило, негативно отразится на других сферах нуждающиеся в государственном финансировании.

Государство перестает должным образом поддерживать инвестиционные проекты, что сказывается на замедлении роста ВВП, бюджетном дефиците, возможны ошибки в фискальной и денежно-кредитной политике вследствие искажений оценок экономической ситуации, колеблются курсовые и процентные ставки.

Сегодня легализация доходов, полученных преступным путём, является преступлением международного характера, даже если оно было совершено в рамках национальной экономики одного государства. Таким образом, для сокращения рисков вовлечения банковской системы в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, требуется комплексный подход.

Любая организация, не проявившая должной осмотрительности и принявшая на обслуживание или оказывающая услуги неблагонадежному клиенту, становится вовлеченной в преступную схему и тем самым понесёт неблагоприятные последствия, такие как отток добросовестных потребителей.

ФАТФ имеет свой черный список, впервые он был опубликован в 2000 году, и туда вошли некоторые офшорные юрисдикции, а также европейские, а также Россия.

В октябре 2002 г. Россия была исключена из стран, не участвующих в борьбе с отмыванием денег, а в июне 2003 г. была принята в постоянные члены ФАТФ. Исключение России из черного списка не только повысило имидж страны, но и повысило эффективность принимаемых на национальном уровне мер борьбы с преступлениями, связанными с отмыванием денег, такие изменения связаны прежде всего с активным подключением России к соответствующим международным механизмам.

На международной арене Россия на сегодняшний день большой вклад вносит в модернизацию международной системы финансового мониторинга, своим примером демонстрирует создание эффективной системы ПОД/ФТ за относительно короткий период. В настоящее время всё же существует необходимость в дальнейшем правовом совершенствовании. Россия, имея статус члена ФАТФ, принимает участие в разработке новых международных стандартов борьбы с легализацией преступных доходов.

Российская Федерация сотрудничает в области уголовного правосудия с более чем 80 государствами, с большинством из которых имеются двусторонние международные договоры. Однако, отсутствие двустороннего международного договора не означает отсутствия надлежащего взаимодействия с иностранными компетентными правоохранительными органами, поскольку это взаимодействие возможно на основе принципа взаимности, закрепленного в российском законодательстве.

В то же время сотрудничество на международном уровне касается прежде всего вопросов выдачи, юридической помощи по уголовным делам и конфискации имущества, полученного преступным путем.

Для выработки единой государственной политики в сфере ПОД/ФТ решающее значение имела совместная работа заинтересованных министерств, ведомств и организаций над проектом Концепции национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

По предложению Комитета России по финансовому мониторингу распоряжением Президента РФ от 28 октября 2003 г. № 506-рп для разработки проекта такой концепции была создана специальная Межведомственная рабочая группа, руководил которой заместитель руководителя Администрации Президента. В 2005 г. была принята Концепция национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов и

финансированию терроризма, утвержденная Президентом Российской Федерации (от 11 июня 2005 г. N Пр-984)¹.

По данным Росфинмониторинга, в Российской Федерации ежегодно легализуется 2 трлн. рублей, около 1 трлн. рублей. экспортируется за рубеж.

По данным Международного валютного фонда, отмывание денег и (или) другие активы в процентах от мирового ВВП составляют 2-5%, что составляет около 800 млрд. долларов США. В этой связи вопрос об обеспечении эффективного и высококачественного механизма борьбы с легализацией преступных доходов в рамках международного сотрудничества, представленный компетентными органами, становится особенно актуальным.

В российском законодательстве понятие легализация (отмывание) определено Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закона № 115-ФЗ), в котором под легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, понимается: «придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления»².

В российском законодательстве термины «отмывание» и «легализация» используются равнозначно и употребляются как взаимозаменяемые термины.

Закон № 115-ФЗ является основой законодательства о противодействии отмыванию преступных доходов, в нем так же нашли отражение вопросы, определяющие круг обязанностей организаций, осуществляющих операции с денежными средствами, включая кредитные организации. Российское законодательство в сфере ПОД/ФТ основывается на международно-признанных рекомендациях ФАТФ и Вольсфбергских принципах.

Российская система ПОД/ФТ имеет упорядоченное содержание всех ее элементов, которые обладают следующими свойствами: целостность, иерархичность и наличие устойчивых связей³.

¹ Распоряжение Президента РФ от 28 октября 2003 г. № 506-рп «Об образовании межведомственной рабочей группы по разработке концепции национальной стратегии противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма»// Собрание законодательства РФ. –.2003. –№ 44. –Ст. 4309.

² Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Российская газета. –2001. –№ 151-152

³ Золотарев Е.В. Совершенствование системы противодействия легализации преступных доходов и механизмов контроля в кредитных организациях: дис... канд. экон. наук – М,

Целостность системы означает, что система в Российской Федерации ПОД/ФТ это единое нераздельное образование, в котором все элементы функционируют как единое целое. Сами элементы представляют собой целостные объекты: контрольно-надзорные органы, правоохранительные органы, финансовые посредники и др.

Рассматривая систему финансовых посредников, а именно банков, то ее структурными элементами будут выступать структурные подразделения службы внутреннего контроля банков, в том числе и сотрудники, в чьи обязанности входит разработка правил внутреннего контроля и ответственные за реализацию правил в целях ПОД/ФТ, а также руководство и другие сотрудники кредитной организации.

Элементы системы ПОД/ФТ существовать не могут, так как в отдельности от нее они представляют собой объекты, которые обладают лишь системно значимыми свойствами. Если рассмотреть в качестве примера подразделения банков по ПОД/ФТ, то можно отметить их неэффективность в выявлении и пресечении преступлений при отсутствии двухсторонней связи с контрольнонадзорными органами.

Контрольно-надзорные органы в свою очередь получают информацию о преступлении от банков, так как большой массив информации самостоятельно получить не могут.

Российскую систему ПОД/ФТ можно представить, как совокупность федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, осуществляющие противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Данную систему состоит из двух основных подсистем - правоохранительной деятельности и финансового мониторинга (делится на первичный и государственный).

Субъектами правоохранительного блока российской системы ПОД/ФТ являются правоохранительные органы, в компетенцию которых входят расследование данных преступлений. К таким органам относятся МВД России, Прокуратура РФ, ФСБ России.

Задача правоохранительных органов сводится не только к расследованию данной категории преступлений, но и профилактике и недопущение совершения таких деяний в будущем.

Государственный финансовый мониторинг осуществляет Подразделение финансовой разведки России - Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), обеспечивающая контроль

финансовых операций на основании информации, получаемой от субъектов первичного финансового мониторинга (банков, страховщиков и тд.) углубленную проверку этой информации и при наличии достаточных оснований последующая передача информации и материалов в правоохранительные органы.

Субъектами государственного финансового мониторинга являются также надзорные органы, осуществляющие контроль исполнения физическими и юридическими лицами требований Закона № 115-ФЗ в части фиксирования, хранения и представления информации, а также за организацией внутреннего контроля.

В Российской Федерации надзорным органом, уполномоченным осуществлять мониторинг кредитных организаций является Центральный Банк Российской Федерации.

Основными субъектами первичного финансового мониторинга выступают: «организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом. Законом на них возложена обязанность проводить надлежащую проверку клиентов и проявлять должную осмотрительность при проведении операций и выявлять те, которое являются подозрительными, и дальнейшая передача информации уполномоченному органу - Банку России и Росфинмониторингу»¹.

Осуществляя функции надзора за кредитными организациями, Банк России призван обеспечивать условия для финансовой устойчивости как банковской системы в целом, так и каждой кредитной организации.

Правовую основу банковского регулирования и надзора Российской Федерации составляет, прежде всего, законодательство РФ, в частности Конституция Российской Федерации², Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»³ и Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»⁴. При этом важную роль в правовом обеспечении банковского надзора играют непосредственно нормативные документы Банка России, определяющие нормы и требования к кредитным организациям.

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» / Российская газета. 2001. № 151-152.

² Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993// Собрание законодательства РФ. –2014. – № 31. –Ст. 4398

³ Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Российская газета. –2002. –№ 127

⁴ Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» // Российская газета –1996. –« 27

Банк России помимо надзорных функций «представляет интересы России во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях»¹.

Российская система ПОД/ФТ имеет достаточно организованную структуру, состоящую из взаимосвязанных между собой элементов финансового мониторинга, контрольно-надзорной и правоохранительной деятельности.

Вовлечение в процесс противодействия отмыванию денег разных ведомств позволяет обеспечить эффективность работы системы в целом. Большое внимание уделяется взаимодействию с банковским сектором, а в частности учитываются его интересы.

К примеру, излишняя огласка правоохранительных органов о нарушениях законодательства банком может привести к нарушению финансового благополучия и оттоку клиентов, и может стать причиной сокрытия банком в дальнейшем информации от правоохранительных или надзорных органов.

Только повышая уровень доверия банков и государственных органов можно прийти к высокому уровню соблюдения законодательства и избежать нежелательных последствий.

Показателем эффективной системы финансового мониторинга служит то, что российская финансовая разведка, подчиняющаяся напрямую Президенту страны, вышла в финал международного конкурса лучших «антиотмывочных» расследований, который проводила группа «Эгмонт».

Серьёзным достижением российского подразделения финансовой разведки в 2016 году стала работа над международным проектом, посвящённым выявлению в трансграничном денежном потоке высокорисковых юрисдикций финансовых операций, связанных с направлением средств на так называемые «универсальные отмывочные площадки», обеспечивающие перераспределение и легализацию криминальных доходов.

Россия, являясь членом Базельского комитета по банковскому надзору, проводит активную работу по внедрению в банковское законодательство его разработки и принципы. В сфере совершенствования банковского регулирования и банковского надзора Банк России продолжает работу, повышающую качество банковского капитала и активов,

¹ Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Российская газета. –2002. –№ 127

ограничивающую уровень рисков, повышающую достоверность учета и отчетности кредитных организаций.

Участие России в работе международных организаций, содействие в работе уполномоченных органов финансового мониторинга иностранных государств служит показателем ее большого вклада в развитие международной системы финансового мониторинга.

Подводя итог вышесказанному дадим определение системе ПОД/ФТ - это сложное организованное взаимодействие государственных органов, осуществляющие контроль, надзор, финансовой мониторинг и правоохранительную деятельность в Российской Федерации, а также специальных внутренних подразделений финансовых посредников, направленное на выявление и пресечение легализации доходов, полученных преступным путем, в основе деятельности которых лежат нормы национального законодательства и международные стандарты.

Обеспечение эффективной работы системы возможно при учете интересов частного сектора, а именно банков, на который возлагаются обязанности по соблюдению требований регулирующих органов.

Для борьбы с отмыванием денег существует настоятельная необходимость в эффективной системе борьбы с легализацией преступных доходов, которая должна включать как эффективный контроль в сфере финансов как необходимое условие нормального функционирования экономики страны, так и координацию обеспечения механизма совместной работы всех элементов системы противодействия легализации преступного дохода независимо от уровня его организации, а также эффективное международное сотрудничество в этой области.

При анализе российского законодательства в сфере финансового мониторинга можно отметить, что Российская Федерация оперативно реагировала на все изменения, происходившее в международной системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и до настоящего времени выстраивает законодательство в соответствии с международными стандартами, являясь примером того, как за сравнительно короткий промежуток времени построить эффективную систему ПОД/ФТ и выйти на одно из ведущих мест в сфере международной борьбы с отмыванием преступных доходов.

2.2. Государственный финансовый мониторинг

Российскую систему ПОД/ФТ можно представить, как совокупность федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, осуществляющие противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

На сегодняшний день Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) и Банк России составляют организационную основу системы ПОД/ФТ в Российской Федерации.

Правовое положение Росфинмониторинга регулируется Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 года № 808 "Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу", согласно которому: «Росфинмониторинг является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹. Данный орган проводит колоссальную работу по внедрению международных стандартов системы ПОД/ФТ в российскую практику и проводит координацию деятельности в этой сфере с правоохранительными органами и подразделениями финансовой разведки других государств.

Банк России, являясь органом специальной компетенции, а также его территориальные подразделения, координирует функции Росфинмониторинга в сфере финансового мониторинга. По мнению М.М. Прошунина, Банк России является своего рода «проводником Росфинмониторинга» в банковской системе России, что ни в коем случае нельзя рассматривать как отношения «сильного и слабого», а, скорее, как «симбиоз органов, наделенных государственно-властными полномочиями в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»².

Основу деятельности Росфинмониторинга составляет сбор и обработка информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, которые перечисленные в ст. 6 Закона № 115-ФЗ в их число входят операции: «на сумму более 600 000 рублей».

Следующую группу составляют операции, одной из сторон которых выступает гражданин или житель стран, где не противодействуют легализации дохода (Иран и Корея), а также операции по открытию вкладов на третьих лиц, переводы за границу анонимному владельцу, операции с драгметаллами и недвижимостью на сумму свыше трёх миллионов рублей»³.

¹ Указ Президента РФ от 13.06.2012 г. № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» // Собрание законодательства РФ—2012. —№ 25. —ст. 3314.

² Прошунин М.М. Организационно-правовые вопросы взаимодействия Росфинмониторинга и Банка России // Финансовое право. —2009. — № 8.

³ Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Российская газета. —2001. —№ 151-152

Порядок предоставления кредитными организациями сведений в уполномоченный орган установлен Положением Банка России от 29.08.2008 № 321-П¹.

Росфинмониторинг совместно с правоохранительными, контролирующими и надзорными органами, продолжает работу по формированию механизмов пресечения экономической преступности, а также совершенствует системы превентивных мер, затрудняющих процесс организации экономического преступления и препятствующих свободному перемещению капиталов, полученных незаконным путем.

Обязательный контроль заключается в документальном фиксировании банками и представлении в уполномоченный орган не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем совершения операции сведения об операциях, перечисленных в ст. 6 Закона № 115-ФЗ, а также формально не относимых к операциям, подлежащим обязательному контролю, однако в силу разных причин дающим основание полагать, что они связаны с отмыванием преступных доходов.

Далее обработку и анализ информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, осуществляет Управление по противодействию отмыванию доходов Федеральной службы по финансовому мониторингу с целью последующего отбора информации и объектов для финансовых расследований².

Органом, уполномоченным осуществлять надзор за соблюдением кредитными организациями законодательства о противодействии легализации преступных доходов и проводить мониторинг общего состояния банковской системы для обнаружения предпосылок к отмыванию денежных средств является Банк России. Осуществляет свою деятельность на основании Закона № 86-ФЗ³.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»⁴, Банк России осу-

¹ Положение Банка России от 29.08.2008 г. № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» //Вестник Банка России. –2008. –№ 54

²Приказ Росфинмониторинга от 02.03.2016 г. № 60 «Об утверждении Положения об Управлении по противодействию отмыванию доходов Федеральной службы по финансовому мониторингу».

³ Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»// Российская газета. –2002. –№ 127

⁴ Инструкция Банка России от 25.02.2014 N 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» //Вестник Банка России –2014. –№ 23-24

шествует банковское регулирование и банковский надзор на территории Российской Федерации. В связи с этим, в его компетенцию входит проведение проверок кредитных организаций.

Результатом проверок становится составление предписаний по устранению нарушений, если такие были выявлены, а также принятие мер воздействия (санкции) в отношении нарушителей. Так как в компетенцию Росфинмониторинга не входит осуществление проверок деятельности кредитных организаций на предмет соблюдения ими законодательства, то и принимать меры воздействия не может. Применять меры ответственности вправе только Банк России.

Правовые основы деятельности Росфинмониторинга:

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (в действующей редакции от 07.04.2020) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 № 808 (в действующей редакции от 24.06.2019) «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу».

Указ Президента Российской Федерации от 21.05.2012 № 636 (в действующей редакции от 14.09.2018, с изм. от 21.01.2020) «О структуре федеральных органов исполнительной власти».

Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2004 № 314 (в действующей редакции от 12.04.2019) «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти».

Вовлечение в процесс противодействия отмыванию денег разных ведомств позволяет обеспечить эффективность работы системы в целом. Большое внимание уделяется взаимодействию с банковским сектором, а в частности учитываются его интересы.

К примеру, излишняя огласка правоохранительных органов о нарушениях законодательства банком может привести к нарушению финансового благополучия и оттоку клиентов, и может стать причиной сокращения банком в дальнейшем информации от правоохранительных или надзорных органов. Только повышая уровень доверия банков и государственных органов можно прийти к высокому уровню соблюдения законодательства и избежать нежелательных последствий.

2.3. Межведомственное взаимодействие и международное сотрудничество в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

Учитывая значительное количество участников российской системы ПОД/ФТ для успешного функционирования этой системы необходимы эффективные механизмы межведомственного взаимодействия.

Основными формами координации многостороннего межведомственного взаимодействия в сфере ПОД/ФТ является создание совместных координационных и совещательных органов, а также разработка и реализация планов совместных мероприятий по различным направлениям деятельности. На начальном этапе развития национальной системы ПОД/ФТ, когда, в частности, решались задачи исключения России из «черного» списка ФАТФ, а затем вступления в эту организацию, по инициативе КФМ России и в соответствии с распоряжением Правительства РФ в июле 2002 г. был утвержден межведомственный план на 2002–2003 гг. по реализации рекомендаций ФАТФ и других международных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов

Россия играет активную роль в деятельности всех универсальных и региональных международных структур, в компетенцию которых входят вопросы ПОД/ФТ, включая в первую очередь органы и учреждения ООН, «Группу семерки», ФАТФ, Группу «Эгмонт», органы Совета Европы и ЕАГ.

ООН Россия является участником всех действующих Конвенций ООН, затрагивающих вопросы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, включая:

1. Венскую конвенцию ООН о борьбе с незаконным оборотом наркотических средств и психотропных веществ 1988 г. (ратифицирована Постановлением Верховного Совета СССР от 9 октября 1990 г. № 1711-1);

2. Международную конвенцию о борьбе с финансированием терроризма 1999 г. (ратифицирована Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 88-ФЗ);

3. Палермскую конвенцию ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г. (ратифицирована Федеральным законом от 26 апреля 2004 г. № 26-ФЗ).

4. Меридскую конвенцию ООН против коррупции 2003 г. (ратифицирована Федеральным законом от 8 марта 2006 г. № 40-ФЗ).

Российские эксперты принимают участие в деятельности созданного в соответствии с Резолюцией 1267 СБ ООН для ведения санкционных списков Комитета по санкциям и Контртеррористического комитета, учрежденного Резолюцией 1373 в целях контроля за ее реализацией.

Представители России в Советах директоров финансовых учреждений ООН - МВФ и Всемирного банка выступали в поддержку принятых после 11 сентября 2001 г. решений о включении в сферу их деятельности вопросов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Повышению эффективности международного взаимодействия в сфере ПОД/ФТ способствует активное участие Российской Федерации в деятельности Группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт», объединяющей подразделения финансовой разведки 159 юрисдикций и представляющей своим членам возможность обмена информацией по специальному защищенному каналу связи.

Росфинмониторинг взаимодействует с подразделениями финансовой разведки 130 государств и юрисдикций в соответствии с профильными двусторонними международными соглашениями и меморандумами о взаимопонимании или на основе принципа взаимности.

При этом учитываются Принципы информационного обмена между фин разведками Группы «Эгмонт» и положения типового проекта межведомственного соглашения, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 30 октября 2010 года № 1922-р. (с учетом принятия Федерального закона № 134-ФЗ от 28 июня 2013 года «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям»).

Подписываемые Росфинмониторингом межведомственные соглашения имеют статус международных договоров Российской Федерации.

Наиболее интенсивный обмен информацией осуществляется с подразделениями финансовой разведки Австрии, Белоруссии, Кипра, Латвии, Франции, США, Испании, Германии, Казахстана, Таджикистана, Чехии, Швейцарии.

Ежегодно Росфинмониторинг получает от зарубежных партнеров и обрабатывает около 2 тысяч информационных запросов и столько же направляется Росфинмониторингом в иностранные ФР.

Нередко итогом информационного обмена становятся совместные финансовые расследования, в проведении которых могут участвовать не только финансовые разведки, но и иные компетентные органы заинтересованных государств и территорий.

Основы деятельности Росфинмониторинга в сфере международного сотрудничества установлены Конституцией Российской Федерации, федеральными законами, указами Президента Российской Федерации, а также Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу».

В рамках многостороннего сотрудничества Федеральная служба по финансовому мониторингу участвует в работе Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов (МАНИБЭЛ), Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), Азиатско-Тихоокеанской группе по типу ФАТФ (АТГ), ряда иных международных структур, а также мероприятиях, проводимых под эгидой ООН.

Федеральная служба по финансовому мониторингу осуществляет сотрудничество с подразделениями финансовых разведок иностранных государств, в первую очередь в рамках международного профессионального объединения ПФР - Группы «Эгмонт». Росфинмониторингом ведется плодотворный двусторонний диалог с государствами всех регионов мира, результатом которого является разработка и подписание соответствующих международных соглашений о взаимодействии в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Глава 3. Основные направления развития механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем в Республике Узбекистан

3.1. Анализ ситуации по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма

Узбекистан прошёл не легкий путь при становлении системы противодействия отмывания денег, которая изменила всю законодательную систему и возложила новые обязательства перед всеми субъектами экономики. До 2000 года в Узбекистане отсутствовал орган контролирующей сферу ПОД/ФТ. Предпосылки создания такого органа началась в 2001 году, когда образовалась Департамент по борьбе с налоговыми преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан, но вопросы, связанные с отмыванием денег пока ещё не рассматривалась. Большинство стран СНГ начало развитие собственной системы ПОД/ФТ с 2000х годов.

Однако с 27 апреля 2007 года действия закона о ПОД/ФТ приостановлено, что вызвало ряд проблем в законодательстве, в распределении чётких полномочий правоохранительных органов, а также обязательств выполнения внутреннего контроля участников финансовых и денежных отношений. В течение двух лет проводились работы по совершенствованию нормативно-правовой базы, разработке методологий взаимодействия между участниками системы ПОД/ФТ, обеспечение ресурсной базы и материально-технического содействия в области противодействия отмывание денег. Вследствие чего в 2009 году принята новая редакция закона ПОД/ФТ. На тот момент в ноябрь месяц начался первый раунд взаимных оценок ЕАГ Узбекистана, где проанализированы соответствия состояния национальной системы ПОД/ФТ к 40+9 рекомендациям ФАТФ.

В ходе работы были обнаружены ряд недостатков, поэтому было принято решение по устранению недостатков полученных при взаимной оценке. В ответ ФАТФ исключила Узбекистан из перечня стран имеющих недостатки в правовой базе в области ПОД/ФТ. В табл.3.1.1 рассмотрим результаты взаимных оценок Республики Узбекистан.

После проведения взаимных оценок ПОД\ФТ скорректирован гражданский, уголовный, налоговый, таможенный и кодекс об административной ответственности Республики Узбекистан. К изменениям подверглись такие основные законы как:

- Закон Республики Узбекистан «О борьбе с терроризмом»;
 - Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма»;
 - Закон Республики Узбекистан «Об общественных фондах»;
 - Закон Республики Узбекистан «О банковской тайне»;
 - Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете»;
 - Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности»
- и др¹.

Таблица 3.1.1

Результаты первой взаимной оценки по ПОД\ФТ и о прогрессе в рамках снятия процедур мониторинга²

Отчет о прогрессе по выполнению рекомендаций взаимной оценки ЕАГ	Поправки, внесенные в нормативно-правовую базу с 2010–2016 гг.	Принятые нормативные акты в период 2010–2016 гг.	Результаты соответствия рекомендациям ФАТФ 40+9
1-й ОП РУз - ноябрь 2010г.	- свыше 10ти основных законов и кодексов; – более 8 постановлений, положений и приказов.	- приняты законы в новой редакции и более 8 постановлений и др.	- 7 С (соответствует); – 18 ЗС (значительно соответствует); – 21 ЧС (частично соответствует); – 1 НС (не соответствует); – 2 Нп (не применимо).
2-й ОП РУз - ноябрь 2012 г.			
3-й ОП РУз - ноябрь 2014 г.			
4-й ОП РУз - ноябрь 2015 г.			
5-й ОП РУз - июнь 2016 г.			

В течение шести лет велись кардинальные работы по выполнению рекомендаций ФАТФ, готовились отчёты о прогрессе по устранению недостатков. Тем не менее имеются недостатки в законодательной сфере, а так же вопрос о «Р6: Политически значимые лица» осталось открытым.

¹ https://eurasiangroup.org/files/Mutual%20Evaluation/FR_2016_1_rev_1_rus.pdf

² Составлено на основании данных: <https://eurasiangroup.org/ru/mutual-evaluation-reports>

В итоге можно сказать, что взаимные оценки по ПОД\ФТ способствовало работать экономические рычаги в правильном направлении.

3.2. Государственный надзор над теневой экономикой в целях противодействию отмыванию денег

В течение 15 лет система противодействия отмывания денег и финансирования терроризма подверглась к большим реформам и до сих пор продолжает путь своего совершенствования. Для получения информации о развитии данной области обратимся к статистическим материалам международных экспертов. Самым популярным из них это Базельский институт государственного управления. Институт ежегодно предоставляет отчёт о рейтингах стран по ПОД\ФТ.

В данном рейтинге Узбекистан набрал 5,71 баллов и занял 43 место, обогнав Таджикистан и Кыргызстан. Среди стран Центральной Азии высокий показатель у Казахстана (71 место). Согласно рейтингу, лучше всего с отмыванием денег борются в Эстонии, Андорре, Финляндии и Болгарии. Наихудшая ситуация в Афганистане и Гаити¹.

Вышеуказанный рейтинг предоставляет оценку риска таких областей как: качество системы ПОД\ФТ, степень взяточничества и коррупции, финансовая прозрачность и стандарты, общественная прозрачность и подотчетность, правовые и политические риски².

Далее рассмотрим ещё один вид преступления, который тесно связан с отмыванием денег – коррупция. Ещё один из международных антикоррупционных экспертов Transparency International ежегодно публикует отчёт об «Индекс восприятия коррупции». В данный отчет включены порядка 180 стран, которые располагаются по шкале от 0 до 100 баллов. Чем больше баллов, тем низкий уровень восприятия коррупции и наоборот. По отчету за 2019 год Узбекистан в рейтинге 153 место (рис. 3.2.1).

Среди стран СНГ за 2019 самый большой рывок за год вновь совершила Армения - с 42 баллов до 49 (при этом в индексе за 2018 год она набрала 35 баллов). Существенно улучшил свои показатели Казахстан - с 34 до 38 баллов. На три балла больше, чем в 2019 году, получила Украина (33 балла). На два балла больше, чем в прошлый раз, набрали Беларусь (47 баллов) и Молдова (34 балла). На балл больше набрали

¹ <https://beta.kun.uz/ru/news/2020/11/14/uzbekistan-zanyal-43-mesto-v-reytinge-borby-s-otmyvaniyem-deneg>

² <https://baselgovernance.org/publications/basel-aml-index-2020>

Кыргызстан и Узбекистан (31 и 26 баллов соответственно). Неизменными остались показатели Грузии (56 баллов), Azerbaijan (30 баллов), Таджикистана (25 баллов) и Туркменистана (19 баллов)¹.

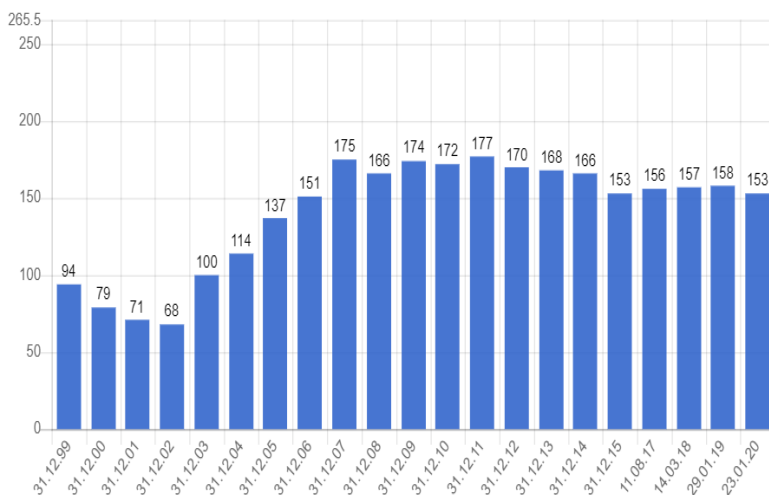


Рис. 3.2.1. Индекс восприятия коррупции по Республики Узбекистан²

Следует упомянуть, что за 2020 год сотрудники правоохранительных органов зафиксировали 838 случаев коррупции. По имеющимся данным, по 454 уголовным делам проходят 647 чиновников. Больше всего в отношении высокопоставленных лиц было возбуждено уголовное дело по трем статьям. В отношении 261 чиновника было возбуждено уголовное дело по статье 167 (Хищение путем присвоения или растраты), 116 чиновников обвинялись по статье 168 (Мошенничество) и в отношении 68 высокопоставленных лиц было возбуждено уголовное дело по статье 184 (Уклонение от уплаты налогов или других обязательных платежей).

Стоит отметить, что среди чиновников, в отношении которых были возбуждены уголовные дела: 4 занимают должности республиканского уровня, 15 областного, 626 городского и районного³.

¹ <https://transparency.org.ru/research/indeks-vospriyatiya-korrupsii/rossiya-v-indeks-vospriyatiya-korrupsii-2020-30-ballov-i-129-mesto.html>

² <https://take-profit.org/statistics/corruption-index/uzbekistan/>

³ <https://upl.uz/policy/18528-news.html>

Следующий индекс – это глобальный индекс терроризма в баллах от 1-138 чем меньшее баллов тем больше уровень террористической угрозы.

Верхушка рейтинга наиболее подверженных террористической угрозе стран вполне ожидаема: Афганистан, Ирак, Нигерия, Сирия, Пакистан и Сомали - государства, находящиеся в состоянии затянувшейся гражданской войны. На них приходится более 70% всех терактов. В 2019 году Узбекистан опустился еще на несколько ступеней и занимает 135 строчку рейтинга. Эта оценка свидетельствует, что Республика Узбекистан одна из самых безопасных в мире. Безопасность от террористических угроз – результат серьезной и продуманной работы в области профилактики радикализации молодежи, которая проводится многими министерствами, ведомствами, институтами гражданского общества и религиозными организациями, а так же эффективной работой специальных служб силового блока страны¹.

Однако следует упомянуть, что в 2020 году в Узбекистане со стороны правоохранительных органов были задержаны 25 человек, которые являются членами террористической организации «Джамаат ат-Таухид валь-Джихад». Благодаря своевременной реакции уполномоченных органов они не смогли осуществить план выезда в Сирию.

Несмотря на проделанную работу, еще остаются вопросы и задачи, которые требуют решения.

В настоящее время практически во всех финансовых, банковских и экономических службах Узбекистана организован внутренний контроль по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности.

В связи с этим уполномоченным органам по борьбе с «отмыванием» денег необходимо постоянно совершенствовать свою работу по мониторингу и контролю за данными процессами.

3.3 Совершенствование правовых механизмов противодействия легализации доходов, полученных преступным путём

Нынешнее время практически во всех финансовых, банковских и экономических службах Республики Узбекистан действует внутренний

¹<https://nuz.uz/obschestvo/44665-uzbekistan-vnov-uluchshil-svoi-pozicii-v-globalnom-reytinge-terroristicheskikh-ugroz.html>

контроль противодействию легализации отмытые доходы, полученные от преступной деятельностью и финансированию терроризма. Тем не менее, эти отрасли требуют постоянного совершенствования.

Узбекистан ускоренными темпами осуществляет созидательные работы, которая непосредственно связана с улучшением качества жизни населения, эти реформы не проходят мимо по повышению инвестиционной привлекательности страны. Параллельно продолжают иметь место факты хищения и не целевого использования бюджетных средств, что негативно повлияет на эффективность проводимых реформ.

Все это сталкивает нас, на защиту субъектов предпринимательства и также совершенствованию методов борьбы с экономическими преступлениями. Вследствие чего издан указ Президента Республики Узбекистан «О мерах по коренному повышению эффективности использования бюджетных средств и совершенствованию механизмов борьбы с экономическими преступлениями».

Наша система ПОД/ ФТ отличается от большинства зарубежных систем ПОД/ ФТ, прежде всего, повышенной степенью детализации правил и процедур, описанных в законах и подзаконных нормативных актах, и жесткой регламентацией деятельности кредитных организаций в рамках ПОД/ ФТ, что делает ее достаточно затратной. Кроме того, нашим кредитным организациям отведена достаточно пассивная роль в системе ПОД/ФТ, проведение финансовых расследований в Узбекистане в большей степени является функцией не самих банков, а Центробанка и Департамента по борьбе с экономическими преступлениями, которые выступают в роли «фильтра» по обработке и анализу информации.

Несмотря на совершенствование, анти отмывочной системы Республики Узбекистан устранить недостатки учитывая рост типологий отмывочных схем, задача не простая. В данный момент основной задачей перед уполномоченными органами Республики Узбекистан привести в соответствие и провести комплексный анализ правовой базы ПОД\ФТ, чтобы создать логическую цепочку и корректное взаимодействие нормативных документов.

Из проведенного анализа могу смело выделить проблемы ПОД\ФТ в Узбекистане и дать ряд следующие рекомендаций по совершенствованию правового обеспечения экономики в целях противодействия отмыванию денег полученным преступным путем:

- 1) создать единую схему регулирующих органов ПОД\ФТ и её участников.

- 2) Из-за отсутствия специальных программ по процессу обнаружения факторов и признаков сомнительных и подозрительных опера-

ций выполняется сотрудниками службы внутреннего контроля в ручную. Это отрицательно сказывается на охвате контролем за подозрительными операциями клиентов банка. Хотелось бы внедрить автоматизацию и интегрирование АБТ (Автоматизированные Банковские Системы) процедуры выявления сомнительных и подозрительных операций. Совершенствование такого типа контроля уменьшит риск необнаружения, сократит время проведения его и будет оказывать эффективному влиянию сомнительных операций.

3) Надо признать тот факт, что сегодня еще не вся узбекская структура готова в полной мере принять на себя ответственность в соответствии с новыми стандартами ПОД/ФТ поэтому построение новой модели финансового мониторинга должно основываться на тщательно выверенной методологии. Нужно внедрить в национальное законодательство общепринятых стандартов по вопросам борьбы с отмыванием денег которая даст положительный результат только в случае активного сотрудничества уполномоченных органов иностранных государств между собой.

4) Модернизация материально-технической базы. Данная задача является одним из дорогих но результаты того стоят. Использование в процессе аналитическо- исследовательской работы современных технологий позволяет повысить эффективность и быстроту выполняемых работ. Комплекс программных обеспечений в этом играют большую роль. ПФР часто сталкиваются с потоком данных требующий тщательного анализа. Уделяется Ряд программ такие как: SQL, SAS, IBM2, PYTHON дают возможность манипулирования данными, отсекая ненужную информацию помогает сфокусироваться на главную цель, тем, самым ускоряя процесс работы.

5) обучение и повышение квалификации кадров в области борьбы с отмыванием денег. В данном случае задача персонала получить не только знания об ПОД\ФТ но и приобретение навыков по языку программирования, в особенности программ аналитического характера.

6) ведение общедоступных статистических показателей ПФР Узбекистана. Статистические данные на сайте Департамента по экономическим преступлениям практически отсутствуют.

Выше перечислены основные существенные недостатки анти отмывочной системы. На данный момент Узбекистан готовится ко второму раунду взаимных оценок ЕАГ, который состоится в 2021-2022 годах. В настоящий момент ПФР Узбекистан приложил ряд усилий в получении хороших результатов от экспертов ЕАГ и следует соответствовать новым стандартам и методологиям ФАТФ.

Глава 4. Стратегии антикоррупционных реформ

4.1. Формирование и принципы национальных моделей противодействия коррупции

Коррупция как транснациональное явление представляет угрозу всему мировому сообществу. Противодействие коррупции осуществляется в разных странах исходя из их особенностей исторического развития.

Современный мир дает огромное многообразие национальных моделей противодействия коррупции, которые формировались в различных исторических, политических и социально-экономических условиях.

Говорить об антикоррупционных системах в докапиталистический период можно условно, поскольку коррупция приобретает системный характер с окончательным утверждением частной собственности, развитием государства в XIX в. как вполне институционализированного явления с выраженным «абстрактным» и «конкретным» (Г. Гегель) разделением властей, следовательно, и институционализация антикоррупционной системы как целостности возможна лишь на этом этапе. В предшествующие исторические периоды и при неразвитых государственных структурах можно говорить лишь о системе антикоррупционных мер.

Понятие «система антикоррупционных мер» более широкое, включающее в себя наиболее развитую форму - «антикоррупционную систему». Это многообразие может быть систематизировано и классифицировано по разным основаниям.

В соответствии с используемыми большинством авторов двумя методологическими подходами, формационным и цивилизационным, можно выделить два основных подхода.

Формационный подход (включая не только марксистскую концепцию, но современные западные теории: стадий экономического роста и т.п.) в качестве логического следствия предполагает, что антикоррупционная система, как часть надстройки, отражает характер экономического, политического, социально-культурного уровня развития общества.

Для классификации в рамках формационного подхода характерно как выделение антикоррупционных систем в соответствии со стадиями развития общества в его государственном срезе (капиталистическое, социалистическое или во втором варианте - индустриальное, постиндустриальное), так и более дробное - делающее акцент на степени развития политической системы, демократических институтов, самого государства и гражданского общества.

Цивилизационный подход, ставящий во главу угла ценностный, этнокультурный критерий, требует рассмотрения специфики общества, в данном случае национальных антикоррупционных систем, сравнительно с другими, как правило, существующими в одном историческом времени, обществами. Можно говорить о большей предрасположенности сторонников цивилизационного подхода к компаративистским, сравнительным методам исследования.

Имеющиеся стратегии условно можно подразделить на следующие группы:

Универсальные стратегии. В эту группу стратегий попадают программы, которые распространяются на всю территорию страны и охватывают все или, по крайней мере, большое количество органов государственной власти. Примером такой стратегии может служить глобальная антикоррупционная программа, принимаемая центральным правительством.

Ведомственные стратегии. В эту группу попадают программы, которые затрагивают одно ведомство, но распространяются на всю территорию страны. Примеров таких стратегий достаточно много.

Национальные стратегии. Название определяется той ролью, которая, по мнению ряда исследователей, играют институты в процессе инициации в самом ведомстве и имеют обязательный характер для территориальных подразделений этого ведомства (например, антикоррупционная программа в налоговом ведомстве, которое, как правило, даже в федеративных государствах имеет региональные подразделения).

Региональные стратегии. В эту группу попадают программы, которые распространяются на всю территориальную единицу и затрагивают большое число государственных органов на территории данного региона. Чаще всего такие антикоррупционные стратегии являются инициативой руководства региона и имеют масштабное влияние на работу большинства подчиненных органов государственной власти в регионе. Несмотря на масштаб и интенсивность воздействия, они не выходят за границы отдельных областей, регионов, иных единиц административно-территориального (или территориального) деления.

Секторальные стратегии. Данную группу составляют локальные программы, носящие «точечный» характер воздействия. Такие программы направлены на противодействие коррупции в определенном государственном органе на территориальном уровне. Примером таких антикоррупционных мероприятий могут быть пилотные, или пробные проекты по противодействию конкретным видам коррупционных отношений в конкретных условиях.

Мировой опыт показывает, что полностью избавиться от коррупции не удаётся ни в одной стране, но существенно снизить его вполне возможно. Во многих развитых и развивающихся странах мира уровень коррупции был относительно высоким, но им удалось снизить уровень коррупции, и добиться того, чтобы явления коррупции не становились непреодолимым препятствием для модернизации.

Существующий довольно высокий уровень распространённости коррупции в ряде стран мира не означает невозможности эффективного противодействия этому социальному явлению с целью снижения его уровня до приемлемого. Каким должен быть этот приемлемый уровень коррупции – устанавливается в широких общественных дискуссиях.

Использование зарубежного опыта не может производиться с помощью простого копирования тех или иных мер государственного управления, которые показали свою эффективность в других странах.

Коррупция постоянно адаптируется к изменению политических, экономических и социальных условий деятельности, имеет национальные особенности и стереотипы восприятия. Поэтому меры, которые несколько лет назад, а тем более, несколько десятилетий назад были эффективны в одних странах, вряд ли будут эффективны в других. Эти меры всегда необходимо адаптировать для применения в конкретной стране, приспособления к её специфике. Кроме того, для реального снижения уровня коррупции в силу её широкого распространения необходимо применять не одну какую-то антикоррупционную меру, а систему мер и условий, обеспечивающих эффективность противодействия коррупции.

Анализ зарубежного опыта противодействия коррупции по этим причинам может помочь не столько выбрать из мирового опыта набор антикоррупционных мер, сколько понять, во-первых, что коррупции можно эффективно противодействовать. Во-вторых, что существуют проверенные опытом, как принципы и методы эффективного противодействия коррупции, так и показатели, позволяющих обоснованно судить об уровне эффективности применяемых антикоррупционных мер.

На основе зарубежного опыта противодействия коррупции можно выделить следующие принципы, существенно повышающие эффективность антикоррупционной деятельности. Эти принципы необходимо соблюдать одновременно, в комплексе, нарушение хотя бы одного из них может привести не к снижению уровня коррупции, а к его росту.

Противодействие коррупции возводится в ранг государственной политики. Коррупция признается и государством, и обществом как реальная угроза национальной безопасности, для блокирования которой

законодательным путем устанавливаются запреты, ограничения и предписания, способствующие проведению в сознании населения четкой грани между государственными (муниципальными) обязанностями и личными интересами. В США уголовное законодательство содержит более широкое понятие уголовно наказуемой коррупции, чем в странах Европы.

Установлена уголовная ответственность за предложение, обещание и дачу взятки в обмен на совершение незаконных действий должностным лицом (активный подкуп). Предусмотрена ответственность публичного должностного лица, которое «прямо или косвенно требует в качестве подкупа, добывается, получает, принимает или соглашается получить, или принять какую-либо ценность лично или для любого другого лица или организации» в обмен на какие-либо незаконные действия или бездействия по службе (пассивный подкуп).

Наказание за активный и пассивный подкуп предусмотрено в виде штрафа, сумма которого исчисляется тройным размером взятки, или лишением свободы до 15 лет, или то и другое наказание могут быть совмещены по решению суда.

Установлено наказание за вышеперечисленные деяния и в том случае, если они направлены на стимулирование совершения законных действий должностным лицом (штраф, размер которого определяет суд, или лишение свободы до 2-х лет, или совмещение того и другого).

Уголовно наказуемым в США является само получение денег должностным лицом или служащим США от иных лиц и выплата таких вознаграждений частными лицами и организациями, т.е. общий подкуп без связи с каким-либо конкретным действием или бездействием должностного лица или служащего.

За нарушение этого правила установлены ответственность до 5-ти лет лишения свободы или штраф в размере полученной суммы, или то и другое одновременно. Наличие такой нормы имеет большое значение для процесса привлечения к ответственности должностных лиц по факту коррупции. Даже если обвинение не в состоянии доказать, что деньги получены должностным лицом в обмен на совершение каких-либо действий в пользу взяткодателя, более мягкой уголовной ответственности за незаконное получение дохода ему не избежать.

Законодательство США устанавливает ответственность за «конфликт интересов», при котором личный интерес должностного лица может вступить в конфликт с общественным интересом по беспристрастному разрешению дела. Должностное лицо обязано заранее, до принятия дела, уведомить своего начальника о наличии у него конфликта интересов. Нарушитель этого правила может получить до 5-ти лет лишения

свободы лица обязаны декларировать свои финансовые интересы в специальных анкетах. Предоставление ложных данных в анкете с целью сокрытия конфликта интересов само уже является преступлением.

В Канаде Уголовный кодекс приравнивает взяточничество к нарушению Конституции и акту государственной измены. Нормы конституционного права страны направлены как против зависимости парламента от бизнеса, так и против использования депутатами служебного положения в корыстных целях.

Результативный механизм противодействия коррупционным правонарушениям разработан и в Сингапуре, где с 70-х гг. XX в. развернута специальная антикоррупционная программа, включающая, в частности, следующие меры: совершенствование процедур взаимодействия с гражданами и организациями с целью исключения необоснованных административных барьеров; обеспечение прозрачности контроля нижестоящих чиновников вышестоящими; введение ротации чиновников для недопущения формирования устойчивых коррупционных связей; проведение непредвиденных проверок; обеспечение режима конфиденциальности для предотвращения утечек важной информации, которой можно воспользоваться в коррупционных целях; введение процедуры пересмотра комплекса антикоррупционных мер каждые 3–5 лет.

Японский опыт организации борьбы с коррупцией показывает, что отсутствие единого кодифицированного акта, направленного на борьбу с этим явлением (так же, как в Австрии, Чехии, Швеции), не препятствует эффективному решению проблемы.

Нормы антикоррупционного характера содержатся во многих национальных законах. Особое значение японский законодатель придает запретам в отношении политиков, государственных и муниципальных служащих. Они, в частности, касаются многочисленных мер, которые практически нейтрализуют японского чиновника в отношении частного бизнеса как во время службы, так и после ухода с должности. Таким образом, зарубежный опыт по-прежнему составляет значительный резерв для совершенствования отечественного антикоррупционного законодательства.

Противодействие коррупции не может быть эффективным без осуществления комплекса демократических и политических преобразований. «Наши исследования установили четкую взаимосвязь между наличием здоровой демократии и успешной борьбой с коррупцией в государственном секторе», – заявила Делия Феррейра Рубио, Председатель Правления Transparency International. «Вероятность процветания коррупции значительно повышается там, где имеют место слабые демократические

основы, и, как мы видим во многих странах, там, где недемократические и популистские политики могут использовать их в своих интересах».

Для достижения реального прогресса в борьбе с коррупцией и укрепления демократии во всем мире Transparency International призывает все правительства:

- укреплять институты, ответственные за поддержание сдержек и противовесов в политической власти и обеспечивать их способность работать без запугивания;
- устранить брешь между антикоррупционным законодательством, его практической реализацией и правоприменением;
- поддерживать общественные организации, повышающие вовлеченность в политическую деятельность и общественный контроль над государственными расходами, в частности, на местном уровне;
- поддерживать свободные и независимые СМИ, а также обеспечивать безопасность журналистов и наличие у них возможности работать без запугивания и притеснений.

Индекс восприятия коррупции (ИБК) за 2018 год, опубликованный 29 января 2019 года организацией Transparency International, показывает, что продолжающееся неосуществление большинством стран действенных мер по установлению значительного контроля над коррупцией способствует кризису демократии во всем мире.

«Многие демократические институты находятся под угрозой по всему миру – часто со стороны лидеров с авторитарными и популистскими тенденциями – нам необходимо сделать больше для усиления системы сдержек и противовесов в целях защиты прав граждан», – заявила Патриция Морейра, управляющий директор Transparency International.

Коррупция ослабляет демократию, что порождает порочный круг, в котором коррупция подрывает демократические институты, а слабые демократические институты, в свою очередь, имеют меньше возможностей для контроля коррупции.

В современном государстве органы власти должны быть открытыми в двух смыслах:

Во-первых, органы власти должны быть открытыми в том смысле, что они должны действовать в интересах общества, решать его проблемы, способствовать его развитию.

Во-вторых, органы власти должны быть открытыми в смысле информационной открытости для общества всей своей деятельности за исключением очень узких сфер секретных, определяемых исключительно необходимостью обеспечения безопасности общества и государства.

Публичными должны быть все органы власти, включая исполнительную, законодательную и судебную власти, не должно делаться исключение для правоохранительных органов и специальных служб.

В большинстве случаев даже секретные сведения должны через определённые законодательством периоды после того, как они перестают быть актуальными, становиться доступными для изучения исследователям, заинтересованным гражданам и организациям.

Подконтрольность органов власти обществу возможна только при осуществлении их открытости. В таких условиях сведения обо всех готовящихся решениях органов власти, процедурах их принятия и исполнения, должны быть доступны организациям гражданского общества и всем заинтересованным гражданам. В частности, любые организации и граждане должны иметь возможность доступа к детальным описаниям исполнения и планирования бюджетов деятельности любых органов власти.

В обобщённом виде статьи их бюджетов представляются организациям и гражданам только в тех случаях, когда детализация этих бюджетов может повредить безопасности общества или государства.

Всепроникающий характер коррупции предполагает не иерархический, как в органах власти, а сетевой принцип противодействия ей. Поэтому важнейшим ресурсом реального противодействия коррупции в соответствии с мировым опытом признаётся деятельность гражданского общества, ведь именно оно способно противопоставить сетевому и всепроникающему характеру коррупции свои сетевые и присутствующие во всех сферах деятельности ресурсы объединений граждан.

К противодействию коррупции реально привлечены не только правоохранительные органы, но и институты гражданского общества. Основная идея данного принципа в том, что возлагать основную тяжесть борьбы с коррупцией на самих чиновников – контрпродуктивно. Эта работа должна быть распределена между государством и обществом, для чего следует создать общественные институты, которые облегчали бы идентификацию коррупционных проявлений, вели их профилактику, разрушая атмосферу коррупционной непобедимости.

Для реализации этого принципа следует, опираясь на нормы антикоррупционного законодательства, активно привлекать к противодействию коррупции институты гражданского общества, с помощью которых, прежде всего, запустить механизм жесткой публичной оценки коррупционных проявлений. Фактически речь идет о необходимости формирования системы мер, направленных на разрушение утвердившейся в последнее двадцатилетие в информационном пространстве идеологии,

располагающей к коррупции, аморальности и культу обогащения, зарубежные антикоррупционные программы и практики характеризуются использованием разнообразных способов и приемов противодействия коррупции, при этом акцент делается на меры предупредительного характера.

Анализ зарубежного опыта показывает, что только мерами уголовно-правового пресечения проблему не решить, что реальное противодействие коррупции возможно только в случае, если она будет рассматриваться и государством, и обществом как системное явление, затрагивающее широкий комплекс социальных, экономических, организационных и иных проблем. Важную роль в борьбе с коррупцией должны сыграть меры профилактического характера, направленные на разрушение коррупционной системы и факторов, ее обуславливающих.

Реальное обеспечение прав и защиты частной собственности. Легальная частная собственность должна быть защищена органами власти от любых посягательств, частные предприниматели должны обладать всеми правами на владение и распоряжение своей легально полученной собственностью. В таких условиях становится невозможным для органов власти или криминальных организаций отобрать у предпринимателей частную собственность, осуществить незаконную рейдерскую операцию по передаче частной собственности другим лицам, заставить частных предпринимателей осуществлять незаконные платежи или давать взятки за продолжение пользования своей собственностью.

Неотвратимость наказаний за совершение коррупционных действий. Для обеспечения эффективности противодействия коррупции признана необходимость осуществления неотвратимости наказания за совершение коррупционных действий. Неотвратимость наказания за совершение коррупционных действий должна означать, во-первых, что коррупционеры практически никогда не смогут уйти от справедливого наказания, иначе может произойти только случайно.

во-вторых, неотвратимость наказания означает, что справедливо будут наказаны любые коррупционеры, независимо от их должностей в системе органов власти, частного бизнеса, некоммерческой или общественной сферы.

Неотвратимость наказаний за совершение коррупционных действий не является единственным условием, обеспечивающим снижение уровня коррупции в стране. Но отсутствие неотвратимости наказаний за совершение коррупционных действий всегда способствует росту коррупции.

Причина в том, что отсутствие неотвратимости наказаний за совершение коррупционных действий воспринимается коррупционерами как предоставление им органами власти возможностей такие действия осуществлять. При высоком уровне скрытности коррупционных действий и отсутствия неотвратимости наказаний за их совершение большинство коррупционеров останутся без наказания. Это покажет всем остальным должностным лицам, имеющим возможности совершения коррупционных действий, что такие действия можно осуществлять безнаказанно, для этого им необходим только быть достаточно скрытными и обладать необходимыми связями в правоохранительных органах, судах и других органах власти.

Презумпция виновности чиновников в коррупции означает, что, во-первых, каждый из них постоянно подозревается в совершении коррупционных действий, а, во-вторых, что при обнаружении фактов коррупции обвинения в участии в коррупционных действиях, прежде всего, предъявляются чиновникам, а не гражданам и не бизнесменам, которые могли принимать участие в таких действиях.

В обоих этих случаях чиновники должны самостоятельно находить и предъявлять доказательства их невиновности в совершении коррупционных действий. Ещё одной особенностью реализации презумпции виновности чиновников в коррупции является то, что правоохранительные органы и суды доверяют свидетельствам граждан и СМИ о совершении коррупционных действий чиновниками, а потому всегда проверяют такие свидетельства, независимо от личностей тех, кто их представил даже без полного набора доказательств.

Следствием презумпции виновности чиновников в коррупции является необходимость публичных представлений ими деклараций доходов и расходов, как своих, так и своих родственников. При реализации презумпции виновности чиновников в коррупции такие публичные декларации доходов и расходов при их соответствии уровню легальных доходов чиновников являются для них обоснованиями их непричастности к коррупции. Это обстоятельство поддерживает мотивацию чиновников публично представлять декларации о своих доходах и расходах.

Презумпция виновности чиновников в коррупции применяется в Китае и в некоторых других странах, не являясь обязательным принципом противодействия коррупции. Реализация этого принципа в комплексе с другими существенно способствует снижению уровня коррупции.

Необходимость защиты свидетелей в уголовных и гражданских судебных разбирательствах против коррупционеров. Успехов в противодействии коррупции, как показывает опыт разных стран мира, можно

добиться только при использовании свидетельств участников и потерпевших от коррупционных действий. Причина в том, что такие действия всегда совершаются скрытно, поэтому многие факты и обстоятельства, которые необходимы для вынесения судебных решений об уголовных наказаниях за коррупционные действия, являются известными только участникам этих действий и потерпевшим от коррупции.

Но, поскольку коррупционные действия, особенно, наносящие крупные ущербы государству и обществу, чаще всего осуществляются согласованными действиями нескольких лиц, любые свидетели фактов и обстоятельств коррупции находятся под угрозой применения насилия к ним со стороны соучастников коррупционных преступлений в процессе их расследования, проведения судебных процессов и даже после их окончания. Поскольку свидетельские показания участников и потерпевших от коррупционных действий необходимы для обоснования обвинений коррупционеров, необходимо обеспечить защиту таких свидетелей от насилия по отношению к ним со стороны соучастников коррупционных преступлений.

Важнейшие принципы защиты свидетелей, выработанные в соответствии с мировым опытом, представлены в нормах принятой 29 ноября 1985 года Генеральной Ассамблеей ООН Декларации об основных принципах правосудия для жертв преступлений и злоупотреблений властью. К этим принципам, в частности, относятся требования принять меры для сведения к минимуму неудобств для жертв, при необходимости охраны их личной жизни, обеспечения защиты от запугивания и мести, а также безопасности их самих, их семей и свидетелей с их стороны.

Эти же принципы необходимо применять и к жертвам коррупционных действий, когда сами эти действия не квалифицируются как преступления, а также к любым свидетелям фактов коррупции.

Они описаны в статье 32 Конвенции ООН против коррупции: «Каждое государство-участник принимает надлежащие меры, в соответствии со своей внутренней правовой системой и в пределах своих возможностей, с тем, чтобы обеспечить эффективную защиту от вероятной мести или запугивания в отношении свидетелей и экспертов, которые дают показания в связи с преступлениями, признанными таковыми в соответствии с настоящей Конвенцией, и, в надлежащих случаях, в отношении их родственников и других близких им лиц».

Только при осуществлении реальной защиты свидетелей у них могут возникнуть достаточно сильные мотивы сотрудничать со следствием и судами для формирования обоснованных обвинений участников коррупционных действий. Защиту свидетелей могут осуществлять

как органы власти, так и общественные и некоммерческие организации, что определяется национальными законодательствами. В тех случаях, когда такими свидетелями являются участники коррупционных действий, сообщаящие о фактах, подтверждающих вовлечённость в них других лиц, этим свидетелям нужна не только защита, но и снижение уровня их наказаний.

Профилактика совершения коррупционных действий признаётся необходимой потому, что коррупция приносит высокие потери для общества, экономики и государства, а в силу их скрытного характера собирать юридические доказательства совершения коррупционных действий всегда очень сложно. Активная и эффективная профилактика коррупции позволяет предотвращать совершение коррупционных действий, снижает потери от коррупции, способствует повышению шансов выявления фактов коррупции правоохранительными органами за счёт снижения нагрузки на каждого из их сотрудников. Профилактика совершения коррупционных действий предполагает целенаправленное изменение сознания чиновников, бизнесменов и граждан, формирование у них негативного отношения и негативных оценок коррупции.

В различных странах мира применяют и многие другие принципы противодействия коррупции, к которым, чаще всего относят: необходимость независимой судебной власти, обеспечения верховенства закона, независимости СМИ и наличия реальной политической конкуренции.

Реализация этих принципов в комплексе с другими может существенно способствовать снижению уровня коррупции, что использовалось во многих странах мира. Но все эти принципы невозможно реализовать в ближайшей перспективе без существенного снижения уровня и распространённости коррупции.

Поэтому скорее снижение уровня коррупции приведёт к повышению вероятности реализации этих принципов, чем эти принципы можно будет использовать в противодействии коррупции. Опыт противодействия коррупции различных стран обобщается не только в нормах их национальных законодательств, но и в нормах международных конвенций и договоров, выработанных в продолжительных дискуссиях с привлечением ведущих экспертов со всего мира.

Общепризнанные понимания коррупции и наиболее эффективные системы антикоррупционных мер описаны в трёх важнейших международных конвенциях: ООН против коррупции и двух – Совета Европы – Об уголовной ответственности за коррупцию и О гражданско-правовой ответственности за коррупцию. Европейском Союзе введена не только уголовная ответственность за коррупцию, но и гражданско-правовая,

т.е. не связанная с уголовными обвинениями, а предполагающая разбор в судах гражданских исков, в частности, о нарушениях прав и свобод, материальных и нематериальных интересов сторон.

В частности, гражданские иски от понесших ущерб в результате коррупции, могут подаваться в суды в целях получения полного возмещения ущерба. Такое понимание коррупции должно постепенно вводиться и в других странах, поскольку это является требованием Конвенции Совета Европы о гражданско-правовой ответственности за коррупцию от 4 ноября 1999 года.

Во второй статье этой Конвенции приводится следующее понимание коррупции: «Для целей настоящей Конвенции «коррупция» означает просьбу, предложение, дачу или принятие, прямо или косвенно, взятки или любого другого ненадлежащего преимущества или обещания такового, которые искажают нормальное выполнение любой обязанности, или поведение, требуемое от получателя взятки, ненадлежащего преимущества или обещания такового».

В странах Европейского Союза, как и в других странах, обвинения в коррупционных преступлениях довольно редко могут быть юридически обоснованы. Но для обоснования гражданских исков к коррупционерам в Европейском Союзе необязательно доказывать существенность вреда и связи их действий с имеющимися у них должностными полномочиями. В результате опасность быть признанным коррупционером в таких судебных разбирательствах настолько высока, что подавляющее большинство должностных лиц коррупционные действия не осуществляют. Ведь иначе они рискуют никогда больше не получить никакой значимой должности ни в органах государственного или муниципального управления, ни в частном бизнесе, ни в некоммерческих или общественных организациях.

Их карьеры просто навсегда закончатся после совершения всего лишь одного коррупционного действия в период исполнения той или иной должности. Это с высокой вероятностью произойдёт ещё и потому, что европейские суды доверяют свидетельствам совершения коррупционных действий, получаемых от граждан и СМИ, а организации гражданского общества в европейских странах заставляют быть информационно открытыми органы власти, организации частного бизнеса, некоммерческие и общественные.

Использование в странах ЕС практики предъявления коррупционерам гражданских исков с вынесением решений о компенсации ими нанесённого гражданам вреда, в комплексе с другими антикоррупционными мерами существенно способствовало бы снижению мотивации совершать

коррупционные действия. Только при осуществлении реальной защиты свидетелей у них могут возникнуть достаточно сильные мотивы сотрудничать со следствием и судами для формирования обоснованных обвинений участников коррупционных действий. Защиту свидетелей могут осуществлять как органы власти, так и общественные и некоммерческие организации, что определяется национальными законодательствами.

В тех случаях, когда такими свидетелями являются участники коррупционных действий, сообщаящие о фактах, подтверждающих вовлечённость в них других лиц, этим свидетелям нужна не только защита, но и снижение уровня их наказаний.

Зарубежный опыт противодействия коррупции показывает: если оно осуществляется преимущественно мерами уголовно-правового характера, то не является эффективным.

Напротив, противодействие коррупции преимущественно мерами уголовно-правового характера может стать опасной для общества и государства, поскольку не исключит коррумпированность государственных служащих и руководителей органов власти, а лишь повысит с их стороны ставки за совершение коррупционных действий. К карательным мерам приходится прибегать, когда нет других способов противодействия правонарушению или способы эти недостаточны, не соответствуют тяжести противозаконного посяательства.

Исходя из анализа зарубежного опыта в сфере системного противодействия можно выделить ряд основных стратегий противодействия коррупции: стратегии системного устранения причин коррупции, стратегии тотального устранения причин коррупции, стратегии тотального искоренения коррупции, смешанные стратегии противодействия коррупции. Во втором случае акцент делается на неправовых, силовых, карательных мерах при минимальном участии институтов гражданского общества. Считаем, что данные характеристики носят несколько односторонний и во многом предвзятый характер.

Следует учитывать, что, как правило, при таком анализе сравнение носит искусственно избирательный характер. Обычно сравниваются достаточно развитые антикоррупционные системы западных стран и системы антикоррупционных мер транзитных стран.

Считаем, что в существенной мере такое положение вещей определяется несколько упрощенным подходом к определению критерия классификации антикоррупционных систем. Большая часть исследователей до сих пор работает на уровне одномерного критерия, в то время как сложилась настоятельная потребность в выработке комплексного подхода.

В США правовая система, определяемая как прецедентная), коренным образом отличается от европейской - кодификационной. Естественно, это не может не сказываться на специфике всей антикоррупционной системы. Если прибавить к этому другие особенности политической организации европейского общества (в частности, многопартийность, с гораздо более широким спектром политических партий и движений), то нельзя не признать, что европейская антикоррупционная система выделяется в отдельную подгруппу.

4.2. Направления снижения коррупции

Одной из распространенных стратегий противодействия коррупции является стратегия тотального искоренения коррупции.

Анализ различных аспектов применения стратегии тотального искоренения коррупции, а также её концептуальной сущности позволяет выделить следующие преимущества такого подхода: Проблема коррупции формулируется и ставится на повестку дня. Первый шаг в успешной борьбе против коррупции – признание существования самой коррупции как актуальной проблемы. Очевидно, что в обществах, в которых тема коррупции административно или культурно табуирована, борьба с коррупцией вряд ли представляется возможной. Кроме того, необходимо признать не просто факт существования коррупции, но и её негативное воздействие на социально-экономические процессы в обществе.

Активная позиция государства. Государство занимает четко определенную позицию по отношению к коррупции, что демонстрирует политическую волю и готовность власти к активному реформированию общества (пусть даже с помощью весьма специфических методов). Такая позиция более конструктивна, чем игнорирование проблемы¹.

Быстрое получение результата. Стратегия тотального искоренения коррупции быстро дает видимый результат. Репрессивные меры по сути своей публичны, так как их результат затрагивает большое число людей, легко поддается измерению, легко может быть использован в целях политической рекламы, быстро достигает общественности и надолго запоминается. Таким образом, можно заключить, что стратегия «Тотального искоренения коррупции» имеет определённый положительный потенциал. В некоторых случаях этих позитивных аспектов оказывается достаточно, чтобы стратегия «войны» показалась привле-

¹ Исмаилов Б.И. Современные стратегии антикоррупционных реформ // Учебное пособие. -Т.: Академия Генеральной прокуратуры Республики Узбекистан, ЦПКЮ., 2019.

кательной. Следует отметить, что особенно вероятна повышенная поддержка стратегии «войны» в двух типах обществ: аномичных и авторитарных.

Можно выделить несколько факторов, ставящих под вопрос эффективность использования данной стратегии.

1. Меры в рамках этой стратегии будут носить карательный характер, который выражается в ужесточении государственного контроля, названном Хантингтоном одной из причин расцвета коррупции в развивающихся странах.

2. Карательные меры будут приводить к новому витку коррупции еще и по следующим соображениям. С одной стороны, каждая из мер, направленных на снижение коррупции, связана с затратами на получение информации, на поимку коррупционеров, на их осуждение и так далее. Чем больше коррупционеров, тем больше затраты на их поимку. Чем больше затраты на поимку, тем меньше остается ресурсов на премирование должностных лиц, арестовывающих коррупционеров.

С другой стороны, уровень потерь для коррупционера растет в связи с применением достаточно суровых мер наказания. По предположению Becker и Stigler, одной из причин коррупции является то, что прибыль должностного лица, привлекающего нарушителя к ответственности, гораздо ниже, чем затраты на наказание потенциального нарушителя¹. Если проанализировать ситуацию ужесточения наказания с позиций этого предположения, то получится следующая картина.

Ужесточение наказания за коррупционные действия приводит к углублению разницы между прибылью должностного лица от поимки коррупционеров и размером тех ограничений, которые понесет коррупционер. Следовательно, вероятность того, что коррупционер и «охотник за ним» решат проблему с помощью взятки, здесь резко возрастает. Это проистекает из того, что сохраняющиеся условия для коррупции побуждают (обобщенного) взяткодателя увеличивать размер взятки до тех пор, пока это увеличение не покрывает упомянутую выше разницу. В результате ситуация на рынке коррупционных услуг переходит на более высокий уровень, где снова стабилизируется.

3. Борьба с коррупцией в рамках подхода, целью которой является коррупционер, а не коррупция, будет носить характер борьбы с мифологической Гидрой, у которой постоянно вырастают новые головы. Иными словами, когда «антикоррупционная рукавица» ослабляет давление уголовного преследования, коррупция отвоевывает занятые врагом

¹ Posner R.A. Economic analysis of law. N.Y. 1977. P.465.

территории. Кроме того, возникает реальная опасность «покупки» органов по борьбе с коррупцией.

4. Применение стратегии тотального искоренения коррупции требует соблюдения ряда условий, которые порой не вписываются в институциональные рамки, характерные для демократического государства.

Не случайно эта стратегия, как правило, получила распространение в авторитарных странах Дальнего Востока и Юго-Восточной Азии. Однако это происходит даже в ряде стран с сильными демократическими традициями. Например, для уменьшения уровня коррупции вводится принцип презумпции виновности в отношении лиц, подозреваемых в совершении коррупционных преступлений. Кроме того, применение стратегии связано с постоянной потребностью в её легитимации. Как и любая карательная политика, данная стратегия требует постоянного обоснования, мобилизации общественного мнения в свою поддержку.

5. Строгость уголовного преследования коррупционера обостряет и без того существенную проблему латентности коррупционных преступлений. В ответ на уголовное преследование коррупция не прекратится, но сменит формы, еще глубже уйдет в тень. Но самым опасным, пожалуй, является угроза образования устойчивых коррупционных сетей (китайский пример здесь более чем поучителен).

Самоорганизация коррупции может значительно осложнить дальнейшую борьбу с нею потому, что, во-первых, с организованной преступной системой всегда труднее бороться из-за большей её устойчивости к внешним воздействиям; во-вторых, факты коррупции будет труднее выявлять и доказывать, что осложнит работу и приведет к росту издержек на поимку коррупционеров.

6. Такая стратегия может быть использована политической силой, находящейся у власти, для сведения счетов с политическими оппонентами. В рамках данного подхода «с коррупцией среди государственного аппарата боролись исключительно представители этого аппарата. Это приводило к двум последствиям: боровшиеся были органически не в состоянии менять коренные причины, порождающие коррупцию, поскольку они восходили важнейшим условиям существования системы.

7. Стратегия тотального искоренения коррупции наиболее вероятно вызовет значительное противодействие или даже саботаж и со стороны «борцов», и со стороны коррупционеров. В первом случае, это обусловлено тем, что в большинстве случаев люди, на которых возлагается реализация стратегии, являются такими же чиновниками, как и те, кого они должны преследовать. Во втором случае логично будет ожидать максимального сопротивления реализации данной стратегии, так как

она ставит под угрозу не только доход коррупционеров, но и их свободу и жизнь¹.

8. Стратегии тотального искоренения коррупции свойственна высокая вероятность её применения для имитации противодействия коррупции. Давая пусть даже краткосрочный, но быстрый результат, эта стратегия может явиться механизмом мобилизации общественной поддержки либо всему режиму в целом (случай авторитаризма), либо конкретным политикам – инициаторам стратегии. В долгосрочной перспективе эта особенность стратегии приводит к общественному недоверию к любым попыткам действительно серьезных антикоррупционных реформ. Таким образом, можно обоснованно утверждать, что в современных условиях данный подход к борьбе с коррупцией не может рассматриваться как перспективный. Его недостатки существенно ограничивают условия, при которых может быть получен хоть какой-то позитивный результат, и ставят под вопрос саму идею минимизации коррупции такими методами.

Сингапур. Сингапур является наиболее развитым в социально-экономическом отношении государством Юго-Восточной Азии. Республике есть чем гордиться - на протяжении жизни одного поколения ей удалось совершить прорыв из «третьего мира» в «первый»².

В 2019 году в Индексе восприятия коррупции Transparency International Сингапур является третьим из наименее коррумпированных стран мира и первой среди азиатских стран по этому показателю из 180.

В Сингапуре никто, будь то министр, член парламента или высшее должностное лицо, не может находиться выше закона. «Это одно из криминогенно безопасных обществ, экономика которого почти полностью истребила коррупцию» С целью понять, в каком положении оказался Сингапур в начале своего самостоятельного пути, немного углубимся в его историю.

«К моменту обретения независимости Сингапур представлял собой бедную страну, которой приходилось импортировать даже пресную воду и строительный песок. Соседние страны были настроены недружественно, среди населения были популярны социалистические идеи. Страна получила в наследство от Британских колонизаторов действенную

¹ Исмаилов Б.И. Современные стратегии антикоррупционных реформ // Учебное пособие. -Т.: Академия Генеральной прокуратуры Республики Узбекистан, ЦПКЮ.,2019. – 200 с

² Шурыгин Ф. Ф. Антикоррупционная политика Республики Сингапур // Молодой ученый. – 2015. – №22. – С. 681-691. – URL <https://moluch.ru/archive/102/23444/> (дата обращения: 13.02.2019).

гражданскую службу, хотя коррупция оставалась привычным явлением и пронизала все слои общества»¹.

Государством были предприняты меры, чтобы показать сингапурцам связь между упорным трудом и высокой наградой за него. Только при таком подходе люди, станут вкладывать инвестиции в Сингапур; лишь тогда сингапурцы будут работать для самореализации и обеспечить себя и своих детей хорошим образованием, вместо того, чтобы мечтать о связях и надеяться на подарки со стороны влиятельных друзей и родственников».

Понимая, что страна находится в критическом положении, правительство Сингапура было исполнено решимостью создать в обществе климат честности и открытости, переводящий коррупцию в разряд социально неприемлемых явлений. В основу работы правительства Сингапур был положен принцип «оставаться честным и неподкупным».

Контроль над коррупцией стратегически важен для национального развития Сингапура. В этот тяжёлый период правительство Сингапура в противостоянии коррупции столкнулось с несколькими проблемами:

Несовершенное законодательство. Многие коррупционные преступления оказались вне сферы его действия, а работники правоприменительных органов не обладали властью, дающей им возможность эффективно исполнять свои функции. Более того, найти доказательства преступлений было крайне сложно из-за неэффективного законодательства и вовлеченности огромного количества чиновников в коррупционные схемы.

Низкий уровень заработной платы государственных служащих. Госчиновники имели куда более скромный достаток по сравнению с работниками коммерческого сектора. Многие из них использовали должностное положение в личных целях.

Население имело низкий уровень образования и правовой культуры. В итоге взятки стали единственным способом получения доступа к ресурсам. В некоторых сферах коррупция была организованной и приняла большие масштабы. Например, существовал синдикат, состоявший из более чем 250 передвижных полицейских патрулей, которые получали платежи в размере от 5 до 10 сингапурских долларов с владельцев

¹ Сингапуром независимости, его политические лидеры решили стать образцом поведения для чиновников, сделав открытыми все данные о своем состоянии, доходах, коммерческих интересах и финансовых операциях. Премьер-министр Сингапура Ли Куан Ю заявил: «Сингапур сможет выжить лишь в том случае, если министры и управляющие чиновники будут неподкупны и квалифицированы.

грузовиков, чьи транспортные средства они распознавали по адресам, написанным на бортах грузовиков. Те владельцы грузовиков, которые отказывались платить, находились под угрозой бесконечных штрафов. «Таможенные чиновники получали взятки за «ускорение» проверки транспортных средств, перевозивших контрабанду и запрещенные товары.

Персонал Центральной службы обеспечения за определенную мзду давал заинтересованным лицам информацию о заявках, поступивших на тендер.

Чиновники Импортно-экспортного департамента получали взятки за ускорение выдачи разрешений. Подрядчики давали взятки клеркам, чтобы те закрывали глаза на нарушения. Владельцы магазинов и жители домов платили рабочим Департамента общественного здравоохранения за уборку мусора. Директора и учителя школ получали коммиссионные от поставщиков канцелярских товаров.

Победить коррупцию и выбиться в мировые лидеры экономического развития Сингапур смог за счет политической воли лидеров и грамотного антикоррупционного законодательства. Первым делом были сокращены возможности для совершения коррупционных действий.

Произошло упрощение процедур принятия решений, была устранена всякая двусмысленность в законах в результате издания ясных и простых правил, вплоть до отмены разрешений и лицензирования. Началось противодействие коррупции в высших эшелонах власти. Серьезные случаи коррупции попадали на полосы газет. Несколько министров были признаны виновными в коррупции – по одному за каждое десятилетие с 60-х до 80-х годов. Расследования были инициированы даже против близких родственников Ли Куан Ю.

Ряд министров, уличенных в коррупции, были приговорены к различным срокам заключения, либо покончили жизнь самоубийством, либо бежали из страны. Среди них были и давние соратники Ли Куан Ю. «В декабре 1979 года президент Национального конгресса профессиональных союзов (НКПС – National Trades Union Congress) и член парламента от Сингапурской Партии народного действия (далее – ПНД) Фей Ю Кок был обвинен по четырем эпизодам в преступном злоупотреблении властью.

Общая сумма ущерба оценивалась в 83000 сингапурских долларов. Он также был обвинен по двум эпизодам, подпадавшим под действие «Закона о профсоюзах» за инвестирование 18000 долларов, принадлежавших профсоюзам, в частный супермаркет без одобрения министра.

В рамках обычной судебной практики он был освобожден под залог»¹ в одном случае, чтобы позволить строительной компании оставить за собой часть земли, которая предназначалась для обязательной передачи правительству, а во втором случае, – чтобы помочь подрядчику в приобретении государственной земли для нужд частного строительства.

Служащие Бюро должны были располагать полной поддержкой политического руководства, чтобы действовать без страха и в соответствии с законом»² Были жёстко подавлены мафиозные группировки. Госслужащим, занимающим ответственные посты, были подняты зарплаты до уровня, характерного для топ-менеджеров частных корпораций. Было ясно, что Правительство Сингапура сможет оставаться чистым и честным только в том случае, если честные и способные люди будут проявлять желание бороться на выборах и занимать официальные должности.

Для этого необходимо платить им заработную плату, сопоставимую с той, которую человек, обладающий их способностями и честностью, мог бы заработать, занимая должность управляющего крупной корпорацией или занимаясь частной юридической либо иной профессиональной практикой. «Если недоплачивать способному человеку, занимающему должность министра, то сложно будет ожидать от него, чтобы он проработал на такой должности долгое время, зарабатывая, лишь часть того, что он мог бы заработать в частном секторе.

Так как в 1959 году Сингапур был бедной страной, правительство не могло позволить себе поднять зарплаты служащим. Альтернативой было усиление существующего законодательства по уменьшению возможности для совершения коррумпированных действий и повышения наказания за коррупционные действия. Лидеры государства сделали вывод о том, что необходимо сокращение возможностей для совершения коррумпированных действий.

Они были инициаторами всесторонней антикоррупционной стратегии в 1960 г., закрепив ее в Акте о предотвращении коррупции (The Prevention of Corruption Act – POCA) (далее – Акт о предотвращении коррупции) и, укрепив антикоррупционное бюро, которое было впервые создано Британским колониальным правительством в октябре 1952

¹ Наиболее драматичным был случай с министром национального развития Те Чин Ваном. В ноябре 1986 года один из его старых партнеров на допросе в Исследовательском Бюро по вопросам коррупции (далее – Бюро) признал, что дал Те Чин Вану две суммы наличными по 400 000 сингапурских долларов каждая

² Следующим шагом было резкое повышение зарплаты судей. Зарплата сингапурского судьи достигла нескольких сот тысяч долларов в год (в 1990-е годы – свыше 1 млн. долл.).

года. С тех пор коррупция рассматривается с двух сторон – стимул и возможность принять участие в акте коррупции, новая всеобъемлющая стратегия основывалась на принципе «логика в контроле за коррупцией», т.е. «попытки искоренить коррупцию должны основываться на стремлении минимизировать или исключить условия, создающие как стимул, так и возможность, склонения личности к совершению коррумпированных действий».

Вид преступления, называемый обычно взяткой, описан в законе термином «коррупционное вознаграждение».

Вознаграждения могут принимать разные формы и включать в себя:

- деньги или любые подарки, гонорары, займы, награды, комиссионные, ценные бумаги, другую собственность или долю в любой собственности, движимой или недвижимой;

- любую должность, работу или контракт;

- любую уплату, освобождение, погашение долга в рамках любого займа, обязательства и других задолженностей полностью или частично;

- любые другие услуги, предпочтения, преимущества любого вида, включая защиту от любого штрафа или неплатежеспособности, настоящей или ожидаемой, а также освобождение от действий или дисциплинарных взысканий, назначенных либо нет, или снисхождение к выполнению любой обязанности или права в рамках профессиональной деятельности;

- любое предложение, попытку или обещание любого вознаграждения. В статье 8 Акта о предотвращении коррупции постулируется, по сути, презумпция виновности агента правительства, любого государственного ведомства или государственной общественной организации. Любое вознаграждение, полученное чиновником от лица, искавшего связи с правительством, будет считаться заплаченным коррупционным путем в качестве стимула или награды, пока не доказано обратное. Это фактически переносит бремя доказывания своей невиновности на служащего, который должен убедить суд, что вознаграждение не было получено в рамках коррупционной схемы.

В соответствии со статьей 5 Акта о предотвращении коррупции, лицо виновно в коррупции, когда оно само, либо в соучастии с другими, незаконно подкупает, получает, или выражает согласие на получение любого вознаграждения для себя или другого человека. Незаконно дает, обещает или предлагает любому человеку вознаграждение, независимо от того, в своих или сторонних интересах делая это, вознаграждая или

подстрекая любого человека к действию или бездействию в отношении любого дела, реального либо лишь задуманного¹.

В условиях быстрого экономического роста и постоянного увеличения заработной платы в частном секторе заработная плата министров должна была быть сопоставимой с заработной платой руководителей их уровня в частном секторе.

Малооплачиваемые министры и государственные служащие разрушили не одно правительство»² Ли Куан Ю утверждал, что политическим лидерам стоит платить самые большие зарплаты потому, что они заслужили это тем, что представляют собой порядочное и честное правительство. Если им недоплачивать, они могут поддаться соблазну и вовлечься в коррупционные действия. В соответствии с этим, заработная плата государственных служащих Сингапура неизменно возрастала все эти годы для уменьшения «утечки мозгов» в частный сектор.

При пересмотре в 1989 и 1994 гг. зарплаты высшим государственным служащим Сингапура повысили до такой степени, что они стали самыми большими в мире. Тем не менее, эта формула не означает ежегодного автоматического увеличения жалования, потому что доходы частного сектора то повышаются, то понижаются.

Когда в 1995 году доходы в частном секторе снизились, в 1997 году было соответственно уменьшено и жалование всех министров и высших должностных лиц. Ли Куан Ю пришёл к выводам о том, что необходимым условием для существования честного правительства является то, что кандидатам на правительственные посты не требуются большие деньги, чтобы добиться избрания, иначе они приводят в действие порочный круг коррупции. «Высокая «стоимость» выборов являлась и является проклятием многих стран. Затратив значительные средства на избирательную кампанию, победители должны не только вернуть потраченные деньги, но и накопить средства для следующих выборов. Эта система воспроизводит себя вновь и вновь»³.

У партии не было необходимости пополнять казну после выборов, и раздавать подарки избирателям в период между выборами. «Мы доби-

¹ В соответствии со статьей 6 Акта о предотвращении коррупции, коррупционное действие считается совершенным, когда агент незаконно принимает вознаграждение или действует, либо соглашается принять или пытается действовать в интересах любого человека, оказывает покровительство либо пренебрежение к чьим-либо интересам

² Сингапурский опыт доказал: адекватное вознаграждение жизненно важно для поддержания честности и морали у политических лидеров и высших должностных лиц.

³ Лидеры Партии народного действия (далее – ПНД) постарались снизить издержки на ведение избирательных кампаний.

вались того, что люди вновь и вновь голосовали за нас тем, что создавали рабочие места, строили школы, больницы, общественные центры. Эти социальные блага изменили жизнь людей и убедили их в том, что будущее их детей – с ПНД. Оппозиционные партии также не нуждались в деньгах. Они побеждали наших депутатов, потому что избиратели хотели, чтобы оппозиция в парламенте оказывала давление на правительство»¹ Исходя из опыта более чем 20-летнего пребывания у власти, Ли Куан Ю разработал своеобразное «руководство к действию» для будущих политических лидеров.

Члены правящей группировки, по мнению Ли Куан Ю, не должны подрывать доверие своих сторонников, делая достоянием гласности внутренние разногласия, решать которые надлежит лично членам группировки. Перед лицом общественности необходимо сохранять внешнее единство.

Для достижения таких результатов были использованы эффективные методы борьбы с коррупцией в сфере государственной службы. Каждый государственный служащий, уличённый в получении взятки, наказывается очень сурово. Если его вина доказана, то возбуждается уголовное дело. Чиновник, осуждённый за коррупцию, лишается работы и многих льгот. Бывают случаи, когда доказательств для возбуждения уголовного дела недостаточно. В этой ситуации, чиновника могут подвергнуть дисциплинарной процедуре в виде временного отстранения от службы, понижения в ранге, задержки в получении зарплаты, штрафа, выговора и даже отставки.

Для снижения вероятности коррумпированных действий проводится комплекс предупредительных мероприятий:

- выбор оптимальных административных процедур;
- устранение благоприятных возможностей для коррупции, как в действующих нормах, так и в организации работы ведомств;
- соразмерный пересмотр жалования чиновников
- напоминание государственным поставщикам при подписании контрактов, что дача взятки чиновникам может привести к разрыву контракта;
- сокращение и облегчения для граждан разного рода бюрократических процедур;
- регулярное проведение бесед с чиновниками о том, как не оканзаться вовлеченным в коррупционные схемы;

¹ Сингапур продемонстрировал, что система чистых, свободных от денег выборов помогает сохранить честное правительство.

– проведение со студентами колледжей занятий на тему опасности коррупции;

– принятие меры по устранению задержек в предоставлении решений и лицензий и т. д. «Государственные служащие каждый год обязаны подать специальную декларацию об отсутствии у них долгов. Считается, что погрязший в долгах чиновник скорее пренебрежет своими должностными обязанностями ради собственной выгоды, то есть, скорее, будет вовлечен в коррупционные схемы.

Предоставление чиновником ложных сведений в такой декларации приводит к увольнению чиновника с государственной службы». «Каждый чиновник при приеме на службу и далее ежегодно обязан декларировать свое имущество и инвестиции в бизнес, включая вложения жены и зависимых от него детей. Несоответствие богатства и получаемого жалования ведет, как минимум, к административному расследованию. Если чиновник владеет долями в частных компаниях, ему могут предложить продать паи и акции во избежание конфликта интересов». «Чиновникам запрещено принимать любые подарки в виде денег или в любой другой форме от людей, состоящих с ними в деловых отношениях. Запрещено также принимать приглашения, способные поставить его в любого рода зависимость. Если чиновник не может отказаться от подарка (например, в соответствии с протоколом визита иностранной делегации), чиновник может его принять, но должен незамедлительно передать его главе своего департамента. Впрочем, чиновник может взять предмет, если предварительно заплатит за него по цене, определенной официальной бухгалтерией».

Антикоррупционная стратегия Сингапура впечатляет своими успехами. Главная идея антикоррупционной политики заключается в «стремлении минимизировать или исключить условия, создающие как стимул, так и возможность склонения личности к совершению коррумпированных действий». Это достигается за счет целого ряда антикоррупционных принципов, в частности:

–оплата труда государственных служащих согласно формуле, привязанной к средней заработной плате успешно работающих в частном секторе лиц;

–контролируемая ежегодная отчетность государственных должностных лиц об их имуществе, активах и долгах; прокурор вправе проверять любые банковские, акционерные и расчетные счета лиц, подозреваемых в нарушении Акта о предотвращении коррупции;

-большая строгость в делах о коррупции именно в отношении высокопоставленных чиновников для поддержания морального авторитета неподкупных политических лидеров;

- принимать подарки за уклонение от действий;
- принимать плату за проявление или не проявления расположения кому-либо против долга;
- намерено допускать ошибки в официальных документах, а также делать лживые и неверные заявления;
- принимать подарки, приглашения на обед или совместные развлечения от любого лица, с которым чиновник состоит в официальных отношениях; заниматься какой-либо внеурочной работой или коммерческой деятельностью без письменного разрешения властей;
- принимать вознаграждение за свои услуги от кого-либо в качестве платы за свои профессиональные обязанности;
- принимать вознаграждение или компенсацию от любого поставщика за внеурочную работу по надзору за его проектом;
- вкладываться в бизнес любого предпринимателя, с которым чиновник состоит в официальных связях;
- принимать комиссионные и откаты от поставщиков, оказывающих услуги;
- соглашаться на предложения по бесплатному обслуживанию в личных делах (помощь с транспортом, реконструкцией) от любого лица, с которым чиновник имеет дела;
- вступать в неформальные отношения с любым лицом, с которым чиновник имеет официальные отношения, и проявлять фаворитизм;
- принимать предложения отправиться в заграничную поездку от поставщиков под прикрытием повода обучения или обзора заграничной продукции;
- проводить официальные встречи или переговоры на территории поставщика или в публичных местах, если нет причины для этого;
- посещать офис или дом любого лица, с которым чиновник состоит в официальных отношениях.

Большое значение для работы Бюро имело то, что в 3 марта 1989 г. был принят «Акт О конфискация выгод», в котором оговаривалась конфискация выгод, извлеченных путем коррупционных действий. Статья 18 Акта о предотвращении коррупции уполномочивала служащих Бюро проверять банковские книжки государственных служащих, а

также их жен, детей и агента, если это необходимо¹. Для тех, кто не в состоянии произвести полное возмещение, выносится более строгий судебный приговор.

Если ответчик умер, суд подает иск, содержащий в себе заявление о конфискации его владений. Антикоррупционное законодательство Сингапура регулярно пересматривается с тем, чтобы закрыть коррупционерам лазейки для ухода от ответственности. За прошедшие годы были внесены следующие изменения:

- Суд получил право назначать преступникам штрафы, эквивалентные размерам полученных взяток, независимо от основного наказания или срока тюремного заключения. Для тех, кто не в состоянии произвести полное возмещение, выносится более строгий судебный приговор;

- Следователи Бюро были наделены более широкими полномочиями. Стало необязательным доказывания того, что лицо, получавшее взятку, было в выгодном положении;

- Следователи Бюро получили возможность получать информацию об уплаченных налогах;

- Чиновников обязали декларировать сведения о своем богатстве (о недвижимости, счетах в банке, пакетах акций и др.) а также о богатстве их жен и детей;

- Суд получил право признавать несоответствие богатства и уплаченных налогов в качестве подкрепляющего доказательства факта коррупционных действий;

- Граждане Сингапура были наделены ответственностью за коррупционные преступления, совершенные за пределами страны, и судимы, как если бы они их совершили внутри страны;

- Усилена ответственность за дачу заведомо ложных показаний или ложной информации;

- Показания сообщника отныне считаются судом не заслуживающими доверия, пока не доказано обратное;

Законной практикой стало предоставление гражданами по требованию следователей Бюро нужной им конфиденциальной информации;

Закон о коррупции 1989 года (Конфискация выгод) наделил суд правом конфисковать собственность и денежные средства, происхождение которых лицо, уличенное в коррупции, не может внятно объяснить. В случае смерти ответчика, суд вправе принять решение о конфискации

¹ В 1981 г. в Акт о предотвращении коррупции были внесены поправки для того, чтобы повысить сдерживающий эффект требованием к тем, кто совершил коррумпированное действие, возместить все полученные деньги помимо исполнения обычного судебного приговора.

его имущества. Правовая система Сингапура настроена на профилактику коррупции.

Глава министерства юстиции Йонга Пунг Хо, сказал в 2002 году: «Я не сомневаюсь, что в судах можно применять куда более жесткие наказания, чтобы воспитать в обществе недоверие и отвращение к действиям, наделяющим гражданскую службу сомнительной репутацией, и серьезно вредящим беспристрастной работе нашей уголовной системы. Легкое попустительство преступлению, сделанное сегодня, выведет из равновесия эффективность нашей гражданской службы, уменьшив доверие населения к правоприменительным органам, и откинув назад усилия правительства по созданию в международном сообществе облика Сингапура как безопасного и свободного от коррупции государства»¹.

С принятием Акта о предотвращении коррупции повысился сдерживающий эффект, наказание за коррумпированные действия возросло до 5 лет тюремного заключения и (или) штраф 100 тысяч долларов.

Лицо, признанное виновным в принятии незаконного вознаграждения, вынуждено заплатить сумму, которую оно приняло в качестве взятки в дополнение к тому наказанию, к которому приговорил суд.

Наиболее значительная особенность Акта о предотвращении коррупции была в том, что он дал Бюро больше власти. Например, статья 15 указанного Акта обеспечивала служащих Бюро полномочиями на совершение арестов и обыск арестованных лиц. Акт о предотвращении коррупции уполномочил Общественного Прокурора давать разрешения директору Бюро и его главному заместителю проверять «любые банковские счета, долевые счета и расчетные счета» если кто-либо подозревается в совершении правонарушения в соответствии с Актом о предотвращении коррупции.

Бюро по противодействию коррупции Сингапура является правительственным агентством, расследующим и преследующим коррупцию в государственном и частном секторах, было учреждено еще Британским колониальным правительством в 1952 году². А Акт о предотвращении коррупции, вступивший в силу в 1960 году, наделил Бюро обширными полномочиями в расследовании. Правительство Сингапура признавало, что предусмотренные законом устрашающие наказания не будут

¹ В реализации антикоррупционного законодательства на практике весьма велика роль указанного выше специального агентства – Бюро по расследованию случаев коррупции.

² Исмаилов Б.И. Современные стратегии антикоррупционных реформ //Учебное пособие.-Т.: Академия Генеральной прокуратуры Республики Узбекистан, ЦПКЮ.,2019. – 200 с

действенными, если они не опираются на эффективное правоприменение. Именно поэтому оно сделало Бюро универсальным антикоррупционным агентством. Несмотря на то, что основной его функцией является расследование коррупции, оно наделено полномочиями вести следствие и по прочим уголовным делам, связанным с фактами коррупции.

Основные функции Бюро:

- получать и расследовать жалобы, содержащие обвинения в коррупции в общественных и частных сферах;

- расследовать случаи халатности и небрежности, допущенные государственными служащими;

- проверять деятельность и операции, проводимые государственными служащими с целью минимизировать возможность совершения коррумпированных действий.

Бюро, объединённое с офисом премьер-министра, возглавляется директором, напрямую подчиняющимся главе государства. Таким образом, Бюро независимо от полиции и других правительственных ведомств, обладает значительной политической и функциональной независимостью от всей бюрократии, включая чиновников в ранге министров. Бюро представляет собой подразделение администрации Премьер-министра Сингапура.

Бюро имеет три департамента: следственный, справочно-информационный и вспомогательный. Следственный департамент (самый большой) несет ответственность за проведение операций Бюро. Члены этого подразделения подают дела о расследованиях директору Бюро, который обращается к государственному прокурору и рекомендует предпринять соответствующие действия на основании имеющихся доказательств. Однако если доказательств для рассмотрения дела в суде недостаточно, директор направляет дело к главе отдела, занимающегося дисциплинарными делами, после получения разрешения Государственного прокурора.

Справочно-информационный и вспомогательный департаменты несут ответственность за два блока функций.

Первый блок включает в себя конкурсный отбор кандидатов для назначения на государственные посты и их дальнейшее продвижение, проведение курсов по повышению квалификации. Второй блок включает анализ и выявление тех слабых мест в государственных органах, которые являются причиной коррупции.

Справочно-информационный и вспомогательный департаменты Бюро поддерживаются исследовательским объединением, которое анали-

зирует рабочие операции склонных к коррупции правительственных отделов и выявляет те слабые места в организации и регулировании работы подразделений администрации, которые служат причиной коррупции.

Административная служба выполняет финансовые и управленческие функции Бюро и обеспечивает канцелярскую поддержку других подразделений.

Методы работы Бюро авторитарны. Оно имеет исключительное право без решения суда задерживать и обыскивать подозреваемых в коррупционных деяниях, если на то есть основания в соответствии с законодательством. Может вести расследование не только в отношении подозреваемого, но также его родственников и поручителей, проверять любые их банковские, долегие и расчетные счета и финансовые записи. Может вызывать на допрос свидетелей, а также расследовать любые правонарушения, вскрывающиеся в ходе изучения коррупционного дела. «Бюро вызывает страх в сердцах многих сингапурцев, особенно склонных к коррупционным действиям. Сингапурская бюрократия боится Бюро, как всевидящего ока правящей партии. Бюро уважают за эффективную работу и утонченные методы действия.

Директор и другой особый уполномоченный имеют право арестовывать без повестки любого человека, подозреваемого в коррупционных преступлениях, к которому имеются разумные претензии, если получена информация из достоверных источников.

Следователи могут обыскивать любое арестованное лицо, при наличии улики незаконной деятельности.

Любое лицо, арестованное по таким мотивам, препровождается в отделение Бюро или полиции.

Следователи наделены правом на изъятие вещественных доказательств. Сотрудники Бюро, по выданной повестке, могут входить в любое помещение, даже силой, обыскивать его, производить выемку любых документов, статей или имущества, связанных с коррупционными действиями. Если офицер Бюро имеет разумные основания полагать, что отсрочка в получении повестки сорвет планы расследования, он может воспользоваться правом расследования без получения повестки.

Таким образом, Бюро не нуждается в обширном персонале, хотя имеет большую нагрузку, т. к. размещается в офисе премьер-министра и обладает законной властью, уполномочивающей Бюро получать требуемое сотрудничество, как с государственными, так и с частными организациями.

В свете вышеизложенного можно выделить основные принципы, на которых основана стратегия борьбы с коррупцией в Сингапуре:

Меры должны предприниматься по отношению к обеим сторонам: и тем, кто дает взятки, и тем, кто их берет.

Четко соблюдается принцип ответственности: коррупцию необходимо наказывать в административном или уголовном порядке.

Политические лидеры должны быть положительным примером для чиновников. Они должны демонстрировать примерное поведение, вести скромный образ жизни, и избегать вовлечения в коррумпированные схемы. Отто Фон Бисмарк говорил: «Возможно управлять страной с плохими законами, но невозможно управлять страной с недисциплинированными чиновниками». Каждый, кто признан виновным в совершении коррумпированных действий, должен быть наказан, не смотря на его социальный статус.

Следующим важным ключевым моментом является эффективная всесторонняя антикоррупционная стратегия. Она должна состоять из двух элементов.

Обширное антикоррупционное законодательство. Оно должно быть всеохватывающим, чтобы предотвратить все способы уклонения от закона и должно периодически пересматриваться для введения актуальных поправок, когда это требуется. Автономное агентство по борьбе с коррупцией.

□ Антикоррупционное агентство должно само по себе быть некоррумпированным. Для этого оно должно контролироваться или находится под наблюдением политического лидера, который не склонен к коррумпированным действиям. Эти должности должны занимать честные и компетентные лица¹.

Должна быть проведена четкая граница между государственными обязанностями и личными интересами. Именно это подразумевал г-н Ли Куан Ю, когда заявил, что конфуцианская обязанность помогать своей семье, родственникам и друзьям должна выполняться только с привлечением собственных, а не государственных средств.

Главенство закона. Это достигается за счет сотрудничества Бюро, расследующего случаи коррупции, и судебных органов, которые решают, каким будет наказание. Общество должно быть уверено, что Бюро действует эффективно и юридически законно.

¹ Шурыгин Ф. Ф. Антикоррупционная политика Республики Сингапур // Молодой ученый. – 2015. – №22. – С. 681-691. – URL <https://moluch.ru/archive/102/23444/>

Коррупция должна быть максимально исключена путем установления ясных и четких методов работы и принятия решений. Как только общественность осознает, что не существует возможности влиять на правительственные решения путем дачи взяток, коррупции станет меньше.

Лидеры должны подавать личные примеры безупречного поведения на самом высоком уровне, чтобы поддерживать свой моральный авторитет, необходимый для борьбы с коррупцией. Следовательно, неподкупность должна быть ключевым критерием, основной целью политических лидеров.

Необходимо наличие гарантий, что именно признание личных и профессиональных заслуг, а не родственные связи или политическое покровительство, должно быть определяющим фактором при назначении должностных лиц. Использование семейных связей подрывает доверие к государственной службе, к ее эффективности и беспристрастности. Напротив, признание заслуг гарантирует, что на соответствующий пост будет назначен квалифицированный специалист.

Как подчеркнул Ли Куан Ю, основное правило – соблюдать принцип неподкупности и увольнять запятнавших свою репутацию чиновников. Пресса играет важную роль в предании гласности случаев коррупции и деталей наказания, чтобы информировать общественность относительно последствий коррупции.

Это помогает создать атмосферу честности и доверия к государственной службе, а также закрепить принцип наказания коррупции, т. к. борьба с коррупцией зависит от системы ценностей политических лидеров, государственной службы и общества.

Государственным служащим должны соответственно платить. В Сингапуре министрам и высшим должностным лицам платят согласно формуле, привязанной к средней заработной плате успешно работающих в частном секторе лиц (адвокатов, банкиров и т. д.).

Необходимы создание эффективного, работающего на принципе честности и преданности своему делу органа по борьбе с коррупцией, и защита информаторов, сообщающих о случаях коррупции.

Нужно минимизировать количество необходимых для документов подписей. Это уменьшит возможности для коррупции.

Необходимо использовать законы таким образом, чтобы распространить их действие на должностных лиц с целью выяснения источников их доходов. Если они не могут объяснить, откуда у них дополнительные финансовые средства, можно предположить, что источником является коррупция.

В Сингапуре каждый год от государственных служащих требуют заполнения специальных форм для декларации их имущества, активов и долгов. Все перечисленные принципы сингапурцы старались повсеместно выполнять. Кроме того, Сингапuru удалось осуществить контроль за денежной политикой, введя жесткие правила: строгие ограничения расходов на избирательные кампании; разрешение осуществлять пожертвования только в пользу политических партий, а не отдельных министров или членов парламента, поскольку нельзя позволить таким образом покупать влияние с целью изменения политики и правительства.

Из сингапурской стратегии борьбы с коррупцией необходимо подчеркнуть те ключевые моменты, которые привели Сингапур к победе над этим негативным социальным явлением.

Необходимо уделить особое внимание уменьшению возможности коррумпированных действий в тех органах, которые наиболее склонны к коррумпированной деятельности (Например, таможня, полиция и т. д.).

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что опыт Сингапура в контроле над этим негативным явлением демонстрирует возможность минимизации коррупции, если присутствует сильная политическая воля.

Китай. Стратегия тотального искоренения коррупции состоит в борьбе с внешними проявлениями коррупции (случаями дачи взяток конкретным чиновникам), с уже существующей коррупцией, с конкретными коррупционерами. Из этого определения можно выявить несколько особенностей данной стратегии. Наиболее четкое представление о стратегии тотального искоренения коррупции можно получить, изучая историю борьбы с коррупцией в Китае¹.

На протяжении многих веков и даже тысячелетий китайская бюрократия являлась особой кастой в стране и главным получателем общественных благ. Именно из-за её стремления к стабильности своего социального положения Китай долгое время оставался косной, остановившейся в своем развитии страной.

Именно бюрократия сыграла роковую роль в падении величия Китая в XVIII–XIX веках, в превращении страны в полуколониальный, зависимый, полуоккупированный иностранными державами анклав.

После становления в Китае социализма в 1949 году роль бюрократии осталась чрезвычайно значимой. Статус кадрового работника (ганьбу) выделял его из общества, обеспечивал более высокий, чем у

¹ История борьбы с коррупцией в Китае излагается на основе: Lui F.T. Corruption deterrence // Journal publiceconomics, 1986, Vol. 34.

других, уровень жизни. Правда при социализме, кроме привилегий в виде персональной машины, улучшенного пайка и пары ведер с цементом для постройки сарая в своем родовом селе, ганьбу ничего получить от государства не могли ни легально, ни нелегально. Но с началом развития в Китае рыночной экономики, бюрократы, находясь на ответственных должностях, могли курировать целые отрасли промышленности, получали права распределять государственные ресурсы и давать разрешения на деятельность бизнесменам.

Эти возможности провоцировали многих китайских чиновников на совершение коррупционных действий, на нелегальное обогащение за счёт государства и частного бизнеса.

Её начало датируется декабрем 1951 года, когда на всей территории Китая начинается программа под названием «три анти-» (анти-коррупция, анти-бюрократизм, анти-расточительство). Тысячи людей приговариваются к смертной казни за вступление в коррупционные отношения. Учреждаются специальные народные суды, которые рассматривают исключительно дела о коррупции. Правительство требует от каждого человека сообщать о ставших ему известных 19 случаях коррупции. Официально кампания заканчивается в июне 1952 года. Результаты акции кажутся поразительными. Число зарегистрированных случаев коррупции падает с 500.000 в 1950 году до 290.000 в среднем за период с 1951 до 1965 года.

Коррупция в это время настолько низка, что позволяет Murdal назвать Китай «страной дисциплинированного государства, которое по меркам Южной Азии чрезвычайно честно». После «культурной революции», которая началась в 1966 году, коррупция опять привлекает всеобщее внимание.

В 1982 году Центральный Комитет компартии Китая начинает новую кампанию против коррупции. Её проведение было затруднено тем, что, по сравнению с предыдущим периодом обострения, резко возросла теневая коррупция.

Это связано, прежде всего, с тем, что чиновники выработали «анти-тителя» на кампании против коррупции и сформировали устойчивые коалиции, в рамках которых «покрывали» друг друга¹.

Государство противодействовало этому реорганизацией контролирующих органов и принятием специальных законов, дополняющих

¹ Антикоррупционная этика и служебное поведение: науч. практич. пособие / Н.А. Абузярова, М.В. Залоило, В.И. Кузнецов [и др.]; под ред. И.И. Кучерова, А.М. Цирина. – М.: ИНФРА-М: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, 2018.

уголовный кодекс и предусматривающих более суровые наказания за вступление в коррупционные отношения.

Результаты этой кампании были гораздо более скромными. Основным объяснением служит предположение о том, что чиновники, предвидя визит контролирующих органов, формировали «наступательные и оборонительные союзы». Центральный дисциплинарный комитет КНР начал сталкиваться с серьезными проблемами в выявлении коррупционных практик. Связано это было с тем, что в них вовлечены высокопоставленные чиновники, предоставляющие поддержку своим подчиненным¹.

Любой чиновник, получивший взятку в размере 100 млн. юаней (110 унций золота) приговаривался смерти. Посылаемое одним из чиновников вверх, перехватывалось его начальником либо коалицией его сослуживцев-коррупционеров. Другими словами, первая волна (цикл) борьбы против коррупции привела к формированию коррупционных сетей, то есть – к новому качественному уровню коррупции.

Применение жестких мер против коррупции в целом характерно в целом для китайской истории и для истории КНР в том числе. Еще после образования КНР и на фоне развернутой в стране очередной массовой кампании – «движения против трех зол» (коррупция, расточительство и бюрократизм) в 1952 г. было принято «Положение о наказании за коррупцию (кит. – таньбу)». Смертная казнь стала достаточно распространенным наказанием за это преступление. В дальнейшем происходили многочисленные изменения в уголовном кодексе КНР, но коррупция оставалась серьезной проблемой.

Отметим, что анализ уголовного права КНР, проведенный Н.Х. Ахметшиным, показал, что чисто уголовно-правовые меры не дают ожидаемого результата. Коррупция в КНР далеко не всегда уголовно наказуема, лишь около 5 % партийных функционеров, наказываемых за разложение, привлекаются к уголовной ответственности.

Наиболее острой проблемой в системе антикоррупционных мер КНР является отсутствие достаточно развитых и адекватных уровню коррупционной опасности институтов гражданского общества. Так, министерство общественной безопасности сообщило ЦК, что только в 2006 г. произошло 72 000 выступлений против коррупции, загрязнений окружающей среды и аварий в угольных шахтах. Это говорит о необходимости скорейшего развития широких общественных движений, которые канализировали бы эти протесты.

¹ Murdal G. Asian drama. 1968. P.938 (цит. по: Lui F.T. Op. cit. P.232).

Исследователи констатируют, что в стране существуют как бы два уровня восприятия коррупции: политико-административный и уголовно-правовой. На партийно-политических форумах, в документах КПК и средствах массовой информации она в значительной степени отождествляется с разложением (термин «фубай», отсутствующий в Уголовном кодексе), а суды рассматривают дела и выносят приговоры на основе конкретных статей Уголовного кодекса».

Так, в 2006 г. Центральная Дисциплинарная Комиссия Коммунистической партии Китая обнародовала следующие цифры. КПК подвергла дисциплинарному наказанию более 115 тысяч своих членов по обвинению в коррупции. Из них 15 тысяч должны были предстать перед судом. Еще 24 тысячи были исключены из рядов КПК, сообщает газета.

Не останавливаясь на других многочисленных примерах, свидетельствующих о росте коррупционных преступлений в КНР, отметим, что, наряду с традиционными методами правового регулирования и специфическими формами партийного регулирования антикоррупционных мер, КНР все большее внимание уделяет объединению усилий с другими странами. Китай начал активно сотрудничать с международными организациями, активно участвуя в создании новых таких организаций и стремясь занять там определенные лидирующие позиции.

В 2006 г. по инициативе Китая и при поддержке ООН создана Международная Ассоциация международных антикоррупционных органов. Цель данной организации - координация деятельности всех структур, ведущих борьбу с коррупцией в мире, объединения международных усилий.

На состоявшейся в Пекине первой конференции и общем собрании Ассоциации, в которых приняли участие около 1000 представителей из 137 стран мира, а также министры юстиции и внутренних дел, генеральные прокуроры, руководящие лица авторитетных международных организаций, выступил глава Китайской Народной Республики Ху Цзиньтао.

В современном Китае частная собственность защищается органами власти¹. Любое преступное посягательство на собственность легального предпринимателя рассматривается в этой стране как тягчайшее государственное преступление. И любое замедленное реагирование на факты такого посягательства со стороны полиции и других органов власти расценивается как прямое пособничество этому тягчайшему преступлению.

¹ Уроки китайского. Владимир Невейкин. «Новая газета», № 04 от 19 января 2011 года: <http://www.novayagazeta.ru/data/2011/004/15.html>

Права частной собственности защищаются также с помощью неизменности норм и сроков действия договоров между частными лицами и государством. Органы государственной власти никогда не меняют условия таких договоров, даже при изменении со временем тех или иных условий экономической деятельности или политической ситуации. В Китае все договоры, в том числе, и долгосрочные всегда строго соблюдаются органами власти.

Такая реальная защищенность частной собственности и предпринимательства хорошо чувствуется в обществе. Китайцы охотно идут в предприниматели, в страну приезжает много зарубежных частных инвесторов, не обязательно связанных с мощными корпорациями, но доверяющих органам власти страны. И всё это, несомненно, способствует быстрому экономическому росту Китая.

В современном Китае, тем не менее, не ощущается давления органов власти и чиновников на частный бизнес. Это было достигнуто тем, что при расследованиях и судебных разбирательствах дел о взятках виновным всегда считается чиновник. Суровость китайского антикоррупционного законодательства, а особенно суровость практики его применения определяется тем, что именно в чиновничьем произволе китайское руководство видит самую серьезную угрозу экономического развития страны. У китайского руководства нет сомнений, что именно чиновники являются источником коррупции и мздоимства. Поэтому именно на чиновников необходимо осуществлять постоянное давление посредством суровых наказаний за совершение коррупционных действий.

Реализация этого принципа борьбы с коррупцией даёт много больше эффекта в противодействии коррупции, чем распространённые в современной России призывы к гражданам и бизнесменам не давать взятки чиновникам.

Ещё одним значимым фактором защиты бизнеса от произвола государства в Китае является строго соблюдаемый принцип органами власти адекватной ответственности за причинение ущерба из-за правонарушений чиновников. Если, например, действия чиновника из контролирующей инстанции были неправомерны и нанесли ущерб частному бизнесу, то государство возмещает ему полный ущерб от этих действий своего чиновника, а затем взыскивает эти расходы с семьи этого чиновника в широком смысле этого слова, т.е. со всех его родственников, а семьи в Китае очень большие. Аналогично поступает государство и с чиновниками таможенной службы.

Государство при этом не снимает со своих чиновников ответственности ни за противопожарную безопасность, ни за санитарный

контроль, ни за контроль провоза товаров через таможи, ни за осуществление других контролирующих государственных функций. В такой ситуации чиновникам из контролирующих органов нередко проще самим обеспечить выполнение соответствующих требований, которые не удалось убедить выполнить частных предпринимателей.

Система показателей работы государственного аппарата в Китае, оценка эффективности деятельности чиновников жестко связана с показателями развития территорий и отраслей, которые они регулируют или контролируют, например, с показателями экономического роста, уровня привлечения инвестиций, объема экспорта и другими. При этом не предусмотрено никаких значимых поощрений за объёмы выполненных ими работ, например, за число выписанных штрафов, за дополнительный объём налоговых поступлений в бюджет, за число раскрытых преступлений и т.п. С другой стороны, честно работающие чиновники, имеют много льгот и пользуются уважением общества.

У них приличный уровень жизни, мало отличающийся от уровня жизни бизнесменов, с которыми они постоянно взаимодействуют на своей службе, у них неплохое социальное обеспечение, включая квартиру, достойная пенсия по старости, бесплатное образование детям, что в Китае очень ценится, и хорошее медицинское обслуживание. Поэтому все китайские чиновники заинтересованы в росте экономики и строгом выполнении стратегий экономической деятельности, разработанных руководством страны. В результате, хотя коррупция в экономической сфере в Китае является весьма распространённой, но она существенно меньше препятствует экономическому росту и развитию страны.

Для обеспечения экономического роста Китаю пришлось создать конкурентную среду для частного бизнеса, в которой преимущества должны были получать эффективные производства, обеспечивающие снижение затрат и инновации, а в коммерции – организации, пользующиеся доверием потребителей. Для создания такой конкурентной среды Китай почти полностью заимствовал законодательство в этой области у западных стран, которое прошло проверку временем и доказало свою эффективность и прозрачность. Также была полностью пересмотрена система бухгалтерской отчетности.

За основу был взят американский стандарт US GAAP, который был адаптирован к китайским условиям некоторыми несущественными поправками и стал называться China GAAP. Все это позволило очень быстро создать в Китае юридическую среду для предприятий и других хозяйствующих субъектов, сопоставимую по своей эффективности с подобной сре-

дой в развитых странах мира. Такая конкурентная среда существенно снижает угрозу применения органами власти и частными бизнесами внеэкономических методов осуществления конкуренции и риски проявлений ими коррупции, связанной с экономикой и финансами.

Выполнение норм законодательства в сфере обеспечения реальной конкуренции в Китае строго контролируется. Партийным и государственным органом поставлены конкретные задачи по обеспечению «уровня конкуренции». Если где-нибудь намечалась тенденция к сокращению конкурентности в экономике в угоду ассоциированным компаниям, то чиновники могут понести суровые наказания. Например, бывшему мэру Пекина привлечение к работам компании, где владельцем был его шурин, стоило не только свободы, но и жизни. И было даже не принято во внимание, что компания его родственника выполнила свою работу экономнее и качественнее, чем были способны выполнить другие подрядчики.

Китайское руководство стимулирует распространение сведений о том, каких успехов достигли владельцы производственного бизнеса средствами честной рыночной конкуренции, а не с помощью связей в органах власти. Это серьезно мотивирует молодое поколение на стремление к знаниям, которые помогут и им самим достичь успеха своим интеллектом и честным предпринимательством, ориентированным на конкурентоспособные продажи товаров и предоставление услуг потребителям. И они видят, что прорыв в создании требуемого рынком товара может принести им богатство и почет в обществе. И что никто не отберет у них успешный бизнес: ни рэкетир, ни чиновник, ни оба вместе.

В Китае органы власти строго следят за тем, чтобы в обществе не распространялись практики мошенничеств¹.

Китайский опыт строгих наказаний коррупционеров показал, что в некоторых случаях такие наказания являются эффективными в противодействии коррупции. Например, в период 1992-1996 годов в Китае появился инвестиционный фонд, взявшийся привлекать средства для налаживания производства одноразовых шприцев. Учредители пообещали вкладчикам по шесть процентов от внесенной суммы за месяц. Первыми сообразили, что это открывает путь к обогащению за счет «прокручивания» бюджетных денег, чиновники. Скажем, директор госпредприятия или руководитель главка на месяц задерживали зарплату сотрудникам и

¹ Первое китайское предупреждение. Всеволод Овчинников, обозреватель. "Российская газета" - Неделя №4678 от 5 июня 2008 г. Режим доступа: <http://www.rg.ru/2008/06/05/ovchinnikov.html>

вкладывали эти деньги в инвестиционный фонд. И поскольку шесть процентов от каждого миллиона – это 60 тысяч юаней, то такого рода ежемесячный нелегальный доход этих чиновников выражался шестизначными цифрами.

С другой стороны, жёсткие меры уголовного преследования за взяточничество и другие виды коррупции в Китае, которыми являются длительные сроки лишения свободы, конфискация собственности и даже расстрелы, не привели к искоренению коррупции среди высокопоставленных должностных лиц.

Негативным побочным последствием экономических реформ в Китае стал процесс капитализации власти, то есть превращения служебного положения в капитал, приносящий прибыль. Чиновники сохранили контроль за госимуществом и природными ресурсами. Это позволяет им использовать свою власть, чтобы превращать общественное богатство в личное. Такие злоупотребления обрели самые разные формы от торговли квотами и лицензиями до фиктивного банкротства госпредприятий с целью последующей передачи их за бесценок в частные руки.

В Верховной прокуратуре КНР было специально создано Управление по борьбе с коррупцией. Однако вскоре его руководителей пришлось сместить, а более 70 инспекторов привлечь к уголовной ответственности. Не меньше злоупотреблений и коррупции в других органах партии и госаппарата.

Единственным утешением в китайском руководстве считают то, что хотя служебное положение в Китае нередко приносит материальное благосостояние, власть в стране не может быть товаром, то есть её нельзя купить.

В последние годы китайское руководство активно осуществляет меры по противодействию коррупции не только в исполнительной, но и в законодательной и судебной властях¹.

Коррупцированные чиновники в современном Китае сурово наказываются, независимо от занимаемых ими должностей. В частности, судебный процесс над министром по продовольствию и лекарствам КНР Чжэнь Сяюем завершился смертным приговором. Непосредственно перед исполнением приговора в официальном китайском печатном издании China Daily было опубликовано последнее обращение Чжэнь Сяюя к гражданам КНР под названием «Письмо раскаяния».

¹ Подолько Е. Борьба с коррупцией – гарантия процветания Китая. // Политический журнал. № 9 (186), 22 сентября 2000 г.
<http://www.politjournal.ru/index.php?action=Articles&dirid=67&tek=8223&issue=220>

В своем письме министр утверждал, что из корыстных побуждений лучше не стремиться к большой власти. Потому что это не тот случай, когда «чем больше, тем лучше». Он советовал любому чиновнику не гнаться за высокими постами, а, если кто-то решит стать руководителем высокого ранга, то он должен воспитывать в себе чувство ответственности, чтобы его не постигла судьба самого Чжэнь Сяюя. Ведь ещё Конфуций указывал: «Не беспокойся о том, что у тебя нет высокого чина. Беспокойся о том, достоин ли ты его».

Проведенные в Китае за последние несколько лет реформы в административной, судебной, финансовой системах и в органах юстиции не только дали ощутимый результат в противодействии коррупции, но, что очень важно, получили поддержку общества, повысили доверие граждан к государственной власти, партии КПК и общественным институтам.

Италия. Ситуация с борьбой против коррупции в Италии представляет собой очень интересный пример для анализа. Для Италии, в отличие от других старых европейских государств, характерен достаточно высокий уровень коррумпированности. К примеру, по оценкам Трансперенси Интернэшнл, в 2019 г. Италия является одной из наиболее коррумпированных стран Западной Европы и находится на 53 месте в мире.

В целом можно говорить о том, что итальянский подход к формулированию и реализации антикоррупционной политики зарекомендовал себя лишь как отчасти эффективный, хотя на него любят ссылаться многие российские политики. На самом деле несмотря на то, что начало девяностых годов XX века ознаменовалось массированным наступлением на коррупцию в государственной сфере Италии, еще рано говорить о принципиальном изменении ситуации.

Коррупция в Италии в значительной степени основывается на системе взаимоотношений, созданных при активнейшем участии организованной преступности.

В Италии действуют четыре основные мафиозные группировки: сицилийская «Коза ностра», неаполитанская «Каморра», калабрийская «Ндрангета», апулейская «Сакра корона унита» – все они являются влиятельнейшими неофициальными субъектами общественной жизни в определенных сферах или регионах. Такого большого влияния мафия смогла добиться благодаря уникальной комбинации факторов, среди которых и слабость государства, и некоторый правовой нигилизм населения, и разрушение традиционной системы ценностей, и развитие капитализма¹.

¹ См.: Shelley Louise I. Transnational organized crime: an imminent threat to the nation-state? – *Journal International Affairs*, v. 48 (Winter 1995). P.463-89.

Фактически мафия восполняла появлявшиеся в процессе модернизации государства пробелы и выполняла многие функции государства. В результате к концу девятнадцатого века мафия оказалась очень тесно связана с государством: на первых этапах – на региональном, а после Второй мировой войны – на общегосударственном уровне.

К моменту проведения кампании «Чистые руки» в 1992 г. коррупция в Италии охватила высшие эшелоны власти и фактически присутствовала во всех взаимоотношениях бизнеса и государства. Несмотря на хорошую экономическую ситуацию, комбинация коррупции и так называемой «патерналистской демократии» привела к развитию общей неэффективности, социальной несправедливости, потере политической легитимности правящего режима. К началу 90-х годов XX века между экономической и политической сферами деятельности наладилось тесное взаимодействие.

Большие компании чувствовали себя защищенными, так как имели близкие связи с правительством и политиками и могли влиять на принимаемые решения и отстаивать свои интересы. А политические партии чувствовали себя защищенными, так как имели постоянную финансовую, «моральную» и силовую поддержку крупного бизнеса, обеспечивавшего стабильность политической системы.

Таким образом, в Италии сложилась ситуация симбиоза, основанного на нелегитимных принципах взаимодействия бизнеса и политики. Кроме того, существовавший в Италии тип патерналистского государства отличался интенсивным вторжением последнего в сферу экономической деятельности. Оно не просто направляло развитие экономики, но поддерживало достаточно высокий уровень экономической активности (на долю государственного сектора экономики приходилось порядка 12% ВВП) и занималось перераспределением ресурсов между фирмами, регионами и индивидами.

Государство, играя активную роль в экономике, часто «спасало» крупные «дружественные» компании в случае финансовых трудностей. В результате руководители компаний тратили силы и ресурсы на установление неформальных контактов с политическими силами, находящимися у власти, а не на совершенствование производства. Это создавало благоприятную среду для развития коррупции.

Развитию коррупции способствовало и то, что во времена Первой Республики (1948-1994) даже использование демократических проце-

дур не могло поколебать стабильности существования большинства политических структур Италии¹, так как ни одна политическая партия не могла добиться большинства в парламенте.

Это приводило к насущной необходимости создавать коалиции и делиться политическими бонусами с другими партиями. По этой причине даже партии меньшинства получали свою долю политических благ за счет государства и не желали добиваться изменения системы.

Так как политическая система функционировала на основе неформальных переговоров и компромиссов, она создавала условия политической стабильности, которая, естественно, усиливала стремление крупных бизнесменов установить тесные связи с политиками и гарантировать получение максимальной выгоды от взаимодействия с государством. В свою очередь, чем теснее была эта связь, тем больше была обоюдная заинтересованность в обеспечении стабильности и «совместного процветания».

Хорошей иллюстрацией описанного выше сотрудничества политических партий и бизнеса может служить факт, преданный гласности во время судебных разбирательств по делу Кузани в 1993-94 годах. Согласно заявлению казначея Христианско-демократической партии, последней ежегодно требовалось 60-65 миллиардов лир (около 40 миллионов долларов США), а в год выборов – 80-85 миллиардов. Государство предоставляло 25 миллиардов, другие законные поступления составляли от 24 до 30 миллиардов.

Недостающие средства поступали в результате взяток и незаконных сделок, т.е. политические партии в Италии были подвержены влиянию не идеологий, а «бизнесменов- политиков»². Несмотря на то, что большинство политических сил в стране не было настроено на активную борьбу с коррупцией, итальянское правительство под давлением обстоятельств, было вынуждено признать негативные последствия последней для общества и государства.

С восьмидесятых годов XX века начали предприниматься попытки противодействовать мафиозным группировкам и пресекать их внедрение в государственные структуры. Это были дорогостоящие усилия как с финансовой, так и с человеческой точки зрения. Потери были велики с обеих сторон.

¹См.: Golden Miriam A., Chang Eric C.C. Competitive Corruption: Factional Conflict and Political Malfeasance Postwar Italian Christian Democracy. – World Politics, 53 (July 2001). P.588–622.

² Della Porta Donatello. Actors in Corruption: Business Politicians in Italy. – International Social Science Journal, 149 (September 1996). P.349-364. 27 UNDP, Paragon, Generic Training Module on Public Service Ethics and Accountability, Italy: G 05B.

К середине 90-х годов прошлого века, благодаря проведению различных мероприятий, позже обозначенных как операция «Чистые руки», за решетку были отправлены многие мафиози самых разных уровней. В результате ответных действий от рук мафии погибли наиболее активные участники антикоррупционных действий – прокуроры, общественные деятели. Все началось в Милане в 1992 году. Во время рассмотрения одного из дел о разводе выяснилось, что супруг, менеджер дома престарелых, брал взятки.

После задержания он пошел на сотрудничество с правоохранительными органами, которое привело к тому, что к марту 2000 года расследование затронуло более 3.000 человек, около 600 из которых были осуждены за коррупцию. Это было самое масштабное в Европе расследование, связанное с коррупцией.

По числу осужденных оно – безусловный лидер. Результатом этого расследования стало падение доверия граждан к политическим партиям и политикам в целом.

Политический строй Первой Республики не смог пережить многолетнего постоянного скандала и пал в результате конституционных реформ. Была изменена избирательная система для обеспечения большей конкуренции на политической арене.

В результате чисток и ужесточения контроля, по информации Трансперенси Интернэшнл (ноябрь 1999), в Милане значительно повысилась эффективность государственных инвестиций. В некоторых случаях изменения были весьма значительными: так километр метрополитена «подешевел» на 57%, а строительство нового международного аэропорта было завершено при расходах на 59% меньших, чем было запланировано. Деятельность муниципальных компаний перестала быть убыточной, что позволило снизить муниципальные налоги. Тем не менее, изменения затронули только некоторые сферы общественной жизни.

Не было принято законов, призванных урегулировать проблему конфликта интересов в высших эшелонах власти. Не была доведена до логического завершения оптимизация работы прокуратуры и следствия. Система управления государственными компаниями также не была полностью реформирована, что, конечно, снизило общую успешность антикоррупционных мероприятий. Основной проблемой итальянского подхода к борьбе против коррупции является спонтанность и отсутствие общей антикоррупционной стратегии.

Следствием указанных недостатков стало доминирование карательных мер в ущерб системному устранению причин коррупции. Таким образом, реализованные антикоррупционные мероприятия больше тяготят к стратегии «войны», со всеми вытекающими из этого последствиями.

Подводя итог, можно сделать следующий вывод: коррупции и мафии в Италии был нанесен серьезный ущерб, но без дополнительных усилий эти достижения могут оказаться временными. И дело тут даже не в том, что против премьер-министра Берлускони были выдвинуты обвинения в коррупции, а в том, как эти обвинения были восприняты: была проведена поправка к закону, по которой высшие лица государства вновь получили иммунитет, отмененный в 1994 году в связи с операцией «Чистые руки».

4.3. Противодействие коррупции на современном этапе общественно-политических реформ

С провозглашением независимости Узбекистан проводит целенаправленную политику в сфере противодействия коррупции, проделана значительная работа по совершенствованию законодательной и институциональной базы, осуществляются преобразования в сфере государственного управления.

При осуществлении реформ, Узбекистан, исходит из понимания того, что коррупция, т.е. незаконное использование лицом своего должностного или служебного положения с целью получения материальной или нематериальной выгоды в личных интересах или в интересах иных лиц, а равно незаконное предоставление такой выгоды является главной угрозой национальной безопасности, она дезорганизует управленческую деятельность государства, подрывает авторитет его органов, создает в обществе социальную напряженность, приводит к существенному нарушению прав и законных интересов граждан, крайне отрицательно сказывается на развитии экономики, благосостоянии населения.

Негативные явления в экономике, ряд факторов объективного и субъективного характера способствовали принятию решения по кардинальному совершенствованию государственной политики по противодействию коррупции, внедрению рыночных механизмов управления на основе международных стандартов в сфере противодействия коррупции.

С 2008 г. Узбекистан присоединился к Конвенции ООН против коррупции, являющейся универсальным международным договором, определяющим основные требования в сфере противодействия коррупции.

В 2010 году Узбекистан присоединился к Стамбульскому плану действий по борьбе с коррупцией в рамках которого проведено 4 мониторинга исполнения Узбекистаном рекомендаций ОЭСР.

В целях дальнейшего совершенствования системы разработки, принятия и мониторинга исполнения нормативно-правовых актов, внедрения в деятельность органов государственного и хозяйственного

управления, органов государственной власти на местах современных принципов, методов и подходов к оценке воздействия актов законодательства, принимаемых решений, особенно касающихся интересов субъектов предпринимательства 26.12.2008 г. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан «О мерах по внедрению системы оценки актов законодательства» № 281 внедрена система оценки воздействия актов законодательства (СОБАЗ).

В целях обеспечения транспарентности деятельности государственных органов 5 мая 2014 года принят Закон «Об открытости деятельности органов государственной власти и управления», 3 декабря 2014 года был принят Закон «Об обращениях физических и юридических лиц».

Законом от 14 мая 2014 года были внесены изменения в ст. 211 и 212 УК в части установления срока обязательного уведомления о совершенном правонарушении, а Законом от 20 августа 2015 года Уголовный кодекс был дополнен главой «Преступления, связанные с воспрепятствованием, незаконным вмешательством в предпринимательскую деятельность, и другие преступления, посягающие на права и законные интересы хозяйствующих субъектов».

В 2015 и 2016 годах были утверждены Комплексные планы практических действий по осуществлению антикоррупционных мероприятий, Типовые этические правила работников государственных органов в соответствии с которым создана межведомственная рабочая группа по вопросам содействия совершенствованию организационно-практических и нормативно-правовых основ противодействия коррупции.

Но как оказалось, указанные меры имели фрагментарный и не последовательный характер, что не позволило системно противодействовать различного рода коррупционным явлениям и привело к снижению инвестиционной привлекательности страны.

Особый импульс развитию государственной политики Республики Узбекистан в сфере противодействия коррупции придало принятие по инициативе Президента Ш.М. Мирзияева 5 октября 2016 года Указа «О дополнительных мерах по обеспечению ускоренного развития предпринимательской деятельности, всемерной защите частной собственности и качественному улучшению делового климата» в соответствии с которым 3 января 2017 года принят Закон Республики Узбекистан «О противодействии коррупции».

В соответствии с Законом основными направлениями государственной политики в области противодействия коррупции являются:

повышение правового сознания и правовой культуры населения, формирование в обществе нетерпимого отношения к коррупции;

реализация мер по предупреждению коррупции во всех сферах жизнедеятельности государства и общества;

своевременное выявление, пресечение коррупционных правонарушений, устранение их последствий, причин и условий, им способствующих, обеспечение принципа неотвратимости ответственности за совершение коррупционных правонарушений.

В целях реализации норм закона в стране сформирована институциональная система противодействия коррупции, которую образуют Республиканская межведомственная комиссия по противодействию коррупции, государственные органы, непосредственно осуществляющие деятельность по противодействию коррупции: Генеральная прокуратура, СГБ, МВД, Министерство юстиции, а также Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан.

Республиканская межведомственная комиссия по противодействию коррупции координирует деятельность и обеспечивает взаимодействие органов и организаций, осуществляющих и участвующих в деятельности по противодействию коррупции, разрабатывает и реализует меры по повышению правового сознания и правовой культуры населения, формированию в обществе нетерпимого отношения к коррупции, обеспечивает повышение эффективности мер по предупреждению, выявлению, пресечению коррупционных правонарушений, устранению их последствий, а также причин и условий, им способствующих, осуществляет мониторинг и оценку эффективности организационно-практических и правовых механизмов в сфере противодействия коррупции.

Постановлением Президента Республики Узбекистан № ПП-2752 «О мерах по реализации положений Закона Республики Узбекистан «О противодействии коррупции» была утверждена Государственная Программа по противодействию коррупции на 2017-2018 годы. Программой было предусмотрена реализация 51 меры по пяти основным направлениям: дальнейшее совершенствование законодательства в сфере противодействия коррупции, повышение правового сознания и правовой культуры населения, формирование в обществе нетерпимого отношения к коррупции, предупреждение коррупции во всех сферах жизнедеятельности государства и общества, своевременное выявление, пресечение коррупционных правонарушений, устранение их последствий, причин и условий, им способствующих а также проведение исследований, расширение международного сотрудничества в области противодействия коррупции.

В целях повышения эффективности системы противодействия коррупции, создания максимально благоприятного делового климата, продвижения позитивного имиджа страны на международной арене, а также в соответствии с задачами, определенными в Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017- 2021 годах 27 мая 2019 года принят Указ Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы противодействия коррупции в Республике Узбекистан» № УП–5729. Указом утверждена Государственная программа по противодействию коррупции на 2019-2020 годы.

В соответствии с пунктом 2.4. Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан до 2021 года совершенствование организационно-правовых механизмов противодействия коррупции и повышение эффективности антикоррупционных мер, повышение правовой культуры и правосознания населения, организация эффективного взаимодействия в данном направлении государственных структур с институтами гражданского общества и СМИ определено в качестве приоритета государственной политики.

В целях реализации основных направлений государственной политики в указанной сфере в стране осуществляется ряд системных преобразований, в числе которых можно выделить административную, судебную-правовую, налоговую реформы, а также совершенствование национальной системы оказания государственных услуг и др.

Важным шагом в этом направлении явилось утверждение Концепции административной реформы, определившей в качестве основных направлений коренного реформирования государственного управления кардинальное совершенствование системы государственной службы, конкретизации её целей и задач в противодействии коррупции, оптимизацию функций органов государственного управления, делегирование несвойственных государственным органам функций частному сектору, снятие правовых барьеров и организационных защит для развития предпринимательства, совершенствование правовых и институциональных основ оказания государственных услуг и регламентации административных процедур, оптимизация целей, задач и функций судебных и правоохранительных органов в сфере противодействия коррупции с соответствующим совершенствованием уголовного, уголовно-процессуального и др. законодательства и др.

Принятие Закона «О Высшем судебском совете Республики Узбекистан», свыше 10 актов Президента Республики Узбекистан по дальнейшему реформированию судебной- правовой системы, специализации

судов, усилению гарантий надёжной защиты прав и свобод граждан, совершенствованию системы отбора кандидатов и назначения на должности судей, формированию высококвалифицированного судейского корпуса позволило значительно усилить роль судебных органов в сфере противодействия коррупции.

Результатом осуществления судебно-правовых реформ стало значительное сокращение уголовных преступлений, так, в первом квартале 2019 года судами по уголовным делам рассмотрены 7 750 дел в отношении 9 946 лиц, что и 31,5 % лиц меньше, чем за аналогичный период 2018 года.

В сравнении с аналогичным периодом прошлого года на 29,9 % сократились показатели судимости по такому виду преступлений как хищение путём присвоения или растраты.

В целях обеспечения правопорядка и законности в стране, беспрекословного исполнения законов, надёжной защиты прав и свобод граждан был существенно изменён статус и конкретизированы задачи правоохранительных органов. Приняты законы «Об органах внутренних дел», «О Службе государственной безопасности Республики Узбекистан», «О Государственной таможенной службе» (новая редакция), реформирована система органов прокуратуры.

Расширению и усилению функций парламента в сфере противодействия коррупции призван служить принятый 11 апреля 2016 года Закон Республики Узбекистан «О парламентском контроле». Примечательно, что инициативе Президента страны в целях усиления действенности роли Парламента в противодействии коррупции в марте 2019 года в обеих палатах Парламента созданы комитеты по противодействию коррупции и судебно- правовым вопросам.

Принятие Закона Республики Узбекистан «Об общественном контроле» от 12 апреля 2018 года позволило обеспечить исполнение требований законодательства в сфере защиты прав и законных интересов граждан, юридических лиц, интересов общества, выполнению возложенных на них задач и функций, затрагивающих социальные и общественные интересы.

В связи с тем, что сфера взаимоотношения государственных органов с населением наиболее часто вызывает нарекания, существенному изменению подверглась деятельность административных органов. В этой связи 8 января 2018 года принят Закон Республики Узбекистан «Об административных процедурах» значительно усовершенствовавший лицензионные, разрешительные, регистрационные процедуры, процедуры, связанные с оказанием других государственных услуг.

Указом Президента коренным образом реформирована национальная система оказания государственных услуг, были созданы Центры государственных услуг, в систему внедрены ИКТ и инновационные решения, базы данных государственных органов и иных организаций интегрированы в единую систему межведомственного электронного взаимодействия, расширена практика оказания государственных услуг через Единый портал интерактивных государственных услуг. По состоянию на май 2019 года государственными органами осуществляется 138 услуг, на Единый портал поступило свыше 6.2 млн. заявок от 4.5 млн. граждан и субъектов предпринимательства.

Дополнительной гарантией обеспечения прав и законных интересов предпринимателей стало принятие 29 августа 2017 года Закона «Об Уполномоченном при Президенте Республики Узбекистан по защите прав и законных интересов субъектов предпринимательства» наделенного правом координировать проверки деятельности субъектов предпринимательства и контроль за законностью их проведения контролирующими органами.

Теперь координация проверок деятельности субъектов предпринимательства и контроль за законностью их проведения контролирующими органами осуществляются Уполномоченным при Президенте Республики Узбекистан по защите прав и законных интересов субъектов предпринимательства.

Решения Уполномоченного по защите прав предпринимателей в части проведения проверок деятельности субъектов предпринимательства являются обязательными для исполнения контролирующими органами.

В целях усиления участия бизнес-сообщества в решении имеющихся проблем 9 июля 2018 года принят Закон «О Торгово-промышленной палате Республики Узбекистан» в новой редакции, которым расширена компетенция ТПП в сфере обеспечения и защиты прав предпринимателей. ТПП рассмотрено свыше 35000 обращений предпринимателей, даны заключения по более чем 600 проектам нормативных актов, по ним предложены изменения направленные на отмену норм нарушающих права предпринимателей.

В целях децентрализации государственного управления, предупреждения коррупции во взаимоотношениях государства и субъектов предпринимательства, развития отношений в области государственно-частного партнерства 10 мая 2019 года принят Закон Республики Узбекистан «О государственно-частном партнерстве». Основными направлениями государственной политики в области государственно-частного

партнерства являются содействие в формировании, восстановлении, эксплуатации, поддержании существующей общественной инфраструктуры, улучшение качества государственных услуг и расширение доступа к ним, создание условий, обеспечивающих привлечение финансовых средств частного сектора, включая иностранные инвестиции, государственная поддержка научных исследований, внедрение современных методов и технологий для развития и совершенствования институционально-правовых основ государственно- частного партнерства.

В целях практического утверждения в деятельности государственных органов всех уровней принципа «Не народ должен служить государственным органам, а государственные органы должны служить народу», а также внедрения качественно новой системы работы с обращениями физических и юридических лиц Указом Президента осуществлено совершенствование системы работы с обращениями физических и юридических лиц созданы Народная и Виртуальная приемные Президента Республики Узбекистан. В настоящее время в них поступило 2655640 обращений граждан, из которых 2602660 рассмотрено.

В целях повышения качества и оперативности организации работы с обращениями предпринимателей, в том числе иностранных инвесторов, обеспечения открытого и прямого диалога с ними, действенной и эффективной реализации их законных требований и решения проблемных вопросов, увеличения реального вклада в социально- экономическое развитие регионов, повышение занятости населения и роста его материального благосостояния принят Указ Президента Республики Узбекистан «О мерах по коренному совершенствованию системы поддержки и защиты предпринимательской деятельности» от 14 мая 2019 года созданы Приемные Премьер-министра Республики Узбекистан по рассмотрению обращений предпринимателей.

Основными направлениями деятельности Приемных по рассмотрению обращений предпринимателей является осуществление приема субъектов предпринимательства, включая иностранных инвесторов, в том числе посредством видеоконференцсвязи и выездных приемов, обеспечение соблюдения прав и законных интересов субъектов предпринимательства, в том числе иностранных инвесторов, рассмотрение проблемных вопросов и устранение имеющихся бюрократических барьеров, препятствующих развитию предпринимательства, в том числе по вопросам выделения земельных участков и зданий, кредитов, получения разрешительных документов, мониторинг, обобщение и анализ системных проблем, препятствующих развитию предпринимательства и привлечению иностранных инвестиций, а также подготовку предложений

по совершенствованию законодательства в этой сфере, обеспечение функционирования единого интерактивного портала «business.gov.uz», предусматривающего внедрение эффективной платформы для приема, обработки, мониторинга и контроля за решением проблем предпринимателей.

С 28 августа 2008 года Республика Узбекистан является полноправным участником Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции (Нью-Йорк, 31 октября 2003 года).

С провозглашения независимости в Узбекистане последовательно реализуется стратегия эффективной и скоординированной политики противодействия коррупции, способствующая участию общества и отражающую принципы правопорядка, надлежащего управления публичными делами и публичным имуществом, честности и неподкупности, прозрачности и ответственности государственных служащих.

В 2010 году страна присоединилась к Стамбульскому плану действий по борьбе с коррупцией Антикоррупционной сети ОЭСР.

В январе 2017 года по инициативе Президента Республики Узбекистан принят Закон Республики Узбекистан «О противодействии коррупции» (04.01.2017 г.) и Постановление Президента Республики Узбекистан № 2752 «О мерах по реализации положений Закона Республики Узбекистан «О противодействии коррупции» (02.02.2017 г.).

В соответствии с законом создана институциональная система противодействия коррупции. Органами ответственными за разработку и координацию национальной антикоррупционной политики являются Республиканская и территориальные межведомственные комиссии по противодействию коррупции под председательством соответственно Генерального прокурора и прокуроров Республики Каракалпакстан, областей и города Ташкента.

В их состав вошли руководители государственных органов, а также представители институтов гражданского общества и научных кругов.

Регулярный мониторинг исполнения Государственной программы противодействия коррупции осуществляется Генеральной прокуратурой.

В целях повышения эффективности системы противодействия коррупции, создания максимально благоприятного делового климата, продвижения позитивного имиджа страны на международной арене, а также в соответствии с задачами, определенными в Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан в 2017-2021 годах 27 мая 2019 года принят Указ Президента Республики

Узбекистан «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы противодействия коррупции в Республике Узбекистан» № УП–5729. Указом утверждена Государственная программа по противодействию коррупции на 2019-2020 годы.

Указом определено, что приоритетными направлениями государственной политики в сфере противодействия коррупции на среднесрочную перспективу являются:

дальнейшее укрепление независимости судебной власти, исключение условий для неправомерного воздействия на судей в любой форме;

формирование системы государственной службы, основанной на прозрачном порядке конкурсного отбора, назначения и продвижения государственных служащих, установлении для них конкретного перечня ограничений, запретов, мер стимулирования и других механизмов предупреждения коррупции;

позапное введение системы декларирования доходов государственных служащих и обеспечение достаточного уровня их заработной платы, а также совершенствование организационно-правовых основ разрешения конфликта интересов при прохождении государственной службы;

внедрение эффективных организационно-правовых механизмов защиты лиц, сообщающих информацию о коррупционных правонарушениях;

дальнейшее повышение правосознания и правовой культуры населения, усиление в обществе нетерпимого отношения к коррупции;

повышение подотчетности и прозрачности деятельности государственных органов и организаций;

обеспечение подлинной свободы деятельности институтов гражданского общества, средств массовой информации и их привлечение к участию в подготовке, проведении и мониторинге исполнения антикоррупционных мер.

Установлено, что с 1 июля 2019 года государственные органы периодически проводят обязательную оценку коррупционных рисков, возникающих при реализации возложенных задач и функций, по итогам которой:

формируют перечень сфер деятельности и должностей государственных служащих, а также их функций (полномочий), наиболее подверженных коррупционным рискам;

осуществляют ежеквартальный мониторинг исполнения ведомственных антикоррупционных программ и принимают меры по минимизации коррупционных рисков;

утверждают по согласованию с Межведомственной комиссией ежегодные ведомственные антикоррупционные программы;

ежегодно вносят в Межведомственную комиссию предложения по исключению коррупционных рисков в деятельности соответствующих органов и организаций, в том числе путем совершенствования законодательства и правоприменительной практики.

Указом также определено, что руководители органов государственного управления, органов исполнительной власти на местах несут персональную ответственность за несвоевременное выявление и недолжную оценку коррупционных рисков, а также допущение случаев повторного совершения коррупционных правонарушений.

Государственной программой предусмотрена реализация 34 мер по четырем основным направлениям: повышение правового сознания и правовой культуры населения формирование в обществе нетерпимого отношения к коррупции; реализация мер по предупреждению коррупции во всех сферах жизнедеятельности государства и общества; своевременное выявление, пресечение коррупционных правонарушений, устранение их последствий, причин и условий, им способствующих, обеспечение принципа неотвратимости ответственности за совершение коррупционных правонарушений и международное сотрудничество по вопросам противодействия коррупции.

Органам государственной власти и управления, общественным объединениям и другим организациям поручено разработать и согласовать с Межведомственной комиссией индикаторы эффективности в достижении целей по каждому пункту Государственной программы, дальнейшее усиление антикоррупционной тематики в учебных программах образовательных учреждений общего среднего, среднего специального, профессионального и высшего образования.

В составе Жокаргы Кенеса Республики Каракалпакстан, областных и Ташкентского городского Кенгашей народных депутатов, а также районных и городских Кенгашей народных депутатов рекомендовано создание комиссий по противодействию коррупции с возложением на них функций по:

комплексному изучению состояния дел в сфере противодействия коррупции на местах;

систематическому информированию комитетов палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан по противодействию коррупции и судебно-правовым вопросам о состоянии коррупции и системных проблемах, приводящих к коррупционным проявлениям на местах, с внесением предложений по совершенствованию деятельности в данной сфере.

Указом предусмотрено поэтапное введение системы декларирования имущества и доходов определенной категории государственных служащих, реализация в порядке эксперимента проекта «Сфера без коррупции» в сферах капитального строительства и высшего образования.

Указом образована Специальная комиссия по выработке мер, направленных на повышение эффективности деятельности в сфере противодействия коррупции основными задачами которой определены:

анализ текущего состояния применяемых правовых механизмов и практических мер общественного контроля, направленного на противодействие коррупции;

критическое изучение деятельности правоохранительных и контролирующих органов, в том числе подразделений, осуществляющих внутриведомственный контроль, в сфере системного противодействия коррупции и иным преступлениям;

коренной пересмотр используемых механизмов борьбы с коррупцией и межведомственного взаимодействия в данной сфере, а также выявления причин и условий совершения коррупционных проявлений и выработки комплексных мер по их устранению;

изучение общепризнанных международных стандартов и положительного зарубежного опыта в сфере противодействия коррупции и общественного контроля.

Указом предусмотрено разработка «Дорожной карты» по комплексным мерам, направленным на эффективное применение механизмов общественного контроля в сфере противодействия коррупции, предусматривающей в том числе:

дальнейшее усиление роли палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан и политических партий;

совершенствование порядка подотчетности правоохранительных органов перед палатами Олий Мажлиса Республики Узбекистан;

внедрение прозрачных и эффективных методов участия граждан в процессе принятия решений.

15 июня 2019 года в Сенате Олий Мажлиса Республики Узбекистан состоялось расширенное заседание Республиканской межведомственной комиссии по противодействию коррупции.

В нем приняли участие члены Республиканской межведомственной комиссии, парламента, представители Администрации Президента Республики Узбекистан, министерств и ведомств, депутаты местных Кенгашей народных депутатов, сотрудники представительств международных организаций, а также средств массовой информации.

В ходе заседания комиссии обсуждены задачи, вытекающие из Указа Президента Республики Узбекистан “О мерах по дальнейшему совершенствованию системы противодействия коррупции в Республике Узбекистан” от 27 мая 2019 года № УП–5729.

Председатель Сената Олий Мажлиса Республики Узбекистан, председатель Республиканской межведомственной комиссии по противодействию коррупции Нигматилла Йулдошев отметил, что коррупция является пороком, захватывающим общество различными путями, наносящим урон основам демократии и верховенства закона, приводящим к нарушению прав человека, дестабилизации деятельности рынков и тем самым – к всеобщему регрессу.

В Указе Президента Республики Узбекистан, направленном на совершенствование системы противодействия коррупции в нашей стране, предусмотрены конкретные механизмы осуществления необходимых действий в данном направлении. Утверждены Государственная программа по противодействию коррупции на 2019-2020 годы и обновленный состав Республиканской межведомственной комиссии по противодействию коррупции во главе с Председателем Сената Олий Мажлиса. Кроме того, намечены меры по анализу законодательства, выявлению его норм и положений, создающих условия для коррупции.

На заседании отмечалось, что борьба лишь с последствиями этого зла не дает никакого эффекта. Поэтому необходимо мобилизовать все силы и возможности для полного искоренения его причин и предпосылок.

Подчеркивалась необходимость обратить особое внимание на вопросы выявления преступлений непосредственно соответствующими отделениями правозащитных и государственных органов, а также преступлений, связанных со злоупотреблениями должностным положением. Также отмечалось, что каждому государственному органу следует утвердить по согласованию с межведомственной комиссией свою ведомственную программу с учетом рисков, существующих в данной сфере.

В ходе заседания отмечалось, что все государственные органы и организации должны активизировать работу внутренних комиссий по противодействию коррупции, за это будут отвечать непосредственно их руководители. Ибо искоренение причин и условий, создающих возможность для совершения правонарушений, является самой важной задачей руководителей государственных органов и организаций.

Также говорилось о персональной ответственности руководителей органов государственного управления, исполнительной власти на

местах за несвоевременное определение коррупционных рисков и несвоевременное предоставление соответствующей оценки, а также допущение случаев повторного совершения подобных преступлений.

В ходе мероприятия отмечалось, что с 1 августа 2019 года в качестве эксперимента предусматривается реализация проекта «Сфера без коррупции» в системе капитального строительства и высшего образования. В его рамках будут реализованы конкретные мероприятия по устранению преград, связанных с волокитой и бюрократизмом, укреплению законности, обеспечению справедливой и прозрачной реализации всех процессов.

На заседании принято соответствующее решение Республиканской межведомственной комиссии по противодействию коррупции, согласно которому утверждены план мероприятий межведомственной комиссии, составы рабочих групп по подготовке и реализации проекта «Сфера без коррупции», а также состав экспертной группы при межведомственной комиссии, медиа-план по широкому освещению в средствах массовой информации исполнения задач, предусмотренных в Государственной программе.

Заключение

Легализация преступных доходов становится угрозой национальной безопасности любого государства, так как привлекает в страну преступные элементы. Деятельность профессиональных преступников присутствует во всех сферах экономики.

Отмывание денег с собой влечет ряд предикатных преступлений, тем самым полностью разрушает принципы механизма экономики страны. Отмывание денег развивает коррупцию, приводит к бедности населения, увеличивает ряд финансовых преступлений, разрушает механизмы кредитных организаций, а может и использован для финансирования терроризма и оружия массового поражения. В связи с развитием научно-технических продуктов появляется схемы легализации доходов, которые все чаще становятся трудными для раскрытия. Собственно поэтому значительное внимание уделяется на совершенствование системы ПОДФТ.

С каждым годом система совершенствуется и вводится немалое количество поправок. Также возлагаются новые обязательства участникам данной сферы. Анализ проведенных работ по международным индексам показала, что в области борьбы с терроризмом Узбекистан показал хорошие результаты, но в индекс восприятия коррупции и базельский индекс показывает низкие результаты. Так же в работе упомянуты основные проблемы национальной системы и предложения по устранению существующих недостатков. Вопросы, связанные с обучением персонала также имеют огромное значение в продвижении системы. На сегодняшний день Узбекистан сотрудничает с зарубежными странами в частности с Российской Федерацией по программе подготовки кадров и обучению студентов российских ВУЗов по направлению экономической безопасности.

В частности следует провести большее количество мероприятий по обмену знаниями и рассмотрению типологий мошеннических схем с участием зарубежными экспертами. Следовательно, на основании полученных знаний применить международный опыт в целях улучшения состояния системы противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма.

Для принятия мер по борьбе с финансированием терроризма страны также должны расширять свои правовую базу, предназначенную для борьбы с отмыванием денег, распространяя ее действие на некоммерческие организации (в особенности на благотворительные учрежде-

ния), чтобы предотвратить возможность прямого или косвенного использования таких организаций для финансирования или поддержки терроризма.

Помимо этого, антикоррупционные стратегии – нечто большее, чем совокупность определенным образом структурированных мероприятий, реализовав которые, можно надеяться на уменьшение уровня коррупции в обществе. Она является продуктом особого отношения к миру и человеку. В ряде случаев это особое отношение, основные составляющие которого будут приведены позднее, является залогом эффективности стратегии. Однако в некоторых случаях это отношение ведет к повышению риска неудачи стратегии.

Универсальных методов противодействия коррупции не существует, поэтому каждая страна мира, исходя из своих внутренних реалий, выбирает собственную стратегию и систему антикоррупционных мер. Однако положительный опыт разработки и целенаправленной реализации зарубежных стратегий противодействия коррупции необходимо изучать. Этот опыт невозможно и даже опасно копировать в нашей стране, потому что антикоррупционные стратегии всегда реализуются в условиях действия многих разнообразных факторов развития тех или иных стран, которые в других странах могут действовать иначе или не действовать совсем.

Но успешный антикоррупционный опыт зарубежных стран показывает, какие ошибки не следует совершать и в каких условиях какие антикоррупционные меры становятся более эффективными. Учёт такого зарубежного опыта, включая и рекомендации ГРЕКО, может позволить нашей стране существенно снизить уровень коррупции во всех сферах деятельности за исторически короткий период времени.

Но для этого необходима не только, как принято утверждать в нашей стране политическая воля, но и целенаправленная, долгосрочная совместная работа коалиции органов власти, частного бизнеса, некоммерческих организаций и граждан. От этой коалиции, как показывает мировой опыт, будут требоваться постоянные усилия по мониторингу модификаций коррупции и на его основе столь же постоянные усилия по решению этой сложной и самовоспроизводящейся социальной проблемы.

Литература

Авдийский В.И. Национальная и региональная экономическая безопасность России : учеб. пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко, Н.Г. Синявский. - М.: ИНФРА-М, 2017.

Акселевич В. И., Торгунакова Е. В. Экология и безопасность: учебник. – СПб.: Издательство Санкт-Петербургского университета управления и экономики, 2011.

Актуальные вопросы развития национальных систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма в государствах - членах ЕврАзЭС / К.Г. Сорокин и др. - М.: Юстицинформ, 2014.

Алавердов А.Р. Управление кадровой безопасностью организации: учеб. – М.: Маркет ДМ, 2008.

Амосов И. Влияние демографических процессов на национальную безопасность России. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2022.

Андропова И. В. Внешнеэкономическая безопасность РФ: новые угрозы и их нейтрализация в условиях ускоренной евразийской интеграции : автореф. дис. ... доктора экон. : 08.00.14 - М.: Рос. акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте РФ, 2015.

Аничин Р.Н. Деятельность органов государственного управления по обеспечению социальной безопасности России в современных условиях : автореф. дис.канд. социол. наук: 22.00.08 . - М., 2000.

Бабурин С.Н., Дзлиев М.И., Урсул А.Д. Стратегия национальной безопасности России: теоретико-методологические аспекты. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2012.

Безопасность объектов образования/ В. И. Колчунов [и др.]. - Орел: ОрелГТУ, 2010.

Безопасность России. Правовые, социально-экономические и научно-технические аспекты: Словарь терминов и определений. - 2 изд., доп. -М.: МГФ «Знание», 1999.

Безопасность социально-экономических систем / В. Л. Шульц [и др.]. - М.: Наука, 2009.

Безпалов В.В., Лочан С.А., Федюнин Д.В. Механизм обеспечения внешнеторговой безопасности региональных промышленных комплексов в условиях импортозамещения: монография. – М.: Русайнс, 2017.

Беленко В.В. Влияние международного права в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, на отечественную систему финансового контроля в банковском секторе // Административное и муниципальное право. –2014. –№ 9. – С. 907 - 911.

Беленко В.В. Проблемы реализации финансового контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем в современной России // Российская юстиция. 2014. –№ 10. –С. 44 – 47.

Белов П. Национальная безопасность России. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2020.

Белоусов А. В. Государственное регулирование внешнеэкономической безопасности России в открытой экономике : автореф. дис....канд. экон. наук : 08.00.14 - М.: Рос. акад. гос. службы при Президенте РФ, 2006.

Бельских М. В. Совершенствование механизма обеспечения внешнеэкономической безопасности России : автореф. дис. ... канд.экон. наук : 08.00.05 М.: Акад. экон. без. МВД России, 2006.

Бельсон Я.М. Интерпол в борьбе с уголовной преступностью . - М.: Наука, 2017.

Борзых Л. А. Инструментарий обеспечения экономической безопасности в социальной сфере России : монография / Л. А. Борзых, Е. Ю. Меркулова. – Тамбов : Изд-во Першина Р. В., 2017.

Борисов А. Н. Комментарий к Федеральному закону "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (постатейный) / А.Н. Борисов. - М.: Деловой двор, 2017.

Бородушко И. В. Актуальные проблемы обеспечения внешнеэкономической безопасности Российской Федерации : монография / И. В. Бородушко, Е. С. Янковская. - М. : Ruscience, 2019.

Ващекин Н.П., Дзлиев М.И., Урсул А.Д. Экономическая и социальная безопасность в России: Учеб. пособие для вузов. -М.: Моск.гос.ун-т коммерции. НИИ устойчивого развития и безопасности, Междунар. акад. ноосферы (устойчивого развития), Гуманитар.-экон. акад., 1999.

Великова Е.Е., Мамбеталиева А.Н. Финансовые меры в борьбе с отмыванием денег: законодательные аспекты // Финансы. –2016. – № 8. – С. 29 - 34.

Верещагина А. В. Демографическая безопасность российского общества: критерии и оценка / А. В. Верещагина, С. И. Самыгин // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2013. – № 2.

Внеэкономическая безопасность России в контексте современного мирового экономического развития: Учеб. пособие / В.И. Лячин, Н.В. Фирюлина, А.И. Смирнов, Д.Е. Казик. - Краснодар: Краснояр. гос. акад. цв. металлов и золота, 2003.

Внешнеэкономическая безопасность России в условиях глобализации: экономико - правовые аспекты : учебное пособие / И. П. Белозеров и др. - Омск : Омская акад. МВД России, 2006.

Волеводз А. Г. Международный розыск, арест и конфискация полученных преступным путем денежных средств и имущества (правовые основы и методика) - М.: Юрлитинформ, 2013.

Волокитин А. В., Маношкин А. П., Солдатенков А. В., Савченко С. А., Петров Ю. А. Информационная безопасность государственных организаций и коммерческих фирм. Справочное пособие. / Под общей редакцией Реймана Л. Д. – М.: ФИОРД-ИНФО, 2002.

Газимагомедов Г.Г. Рац С.В. Рынок, государство и социальная безопасность. - СПб.: Изд-во С.-Петерб. ун-та, 2005.

Гайфеева Н.В. Противодействие недобросовестному использованию офшоров на международном уровне // Международное право и международные организации – 2015. – №3.

Геополитика и национальная безопасность: Словарь основных понятий и определений.- М. РАЕН, 1999.

Гильманов А. З., Пшеничникова В.А., Сафиуллин Л.Н. Социально-экономическая безопасность Республики Татарстан как условие изменения качества жизни населения. - Казань : Артифакт, 2012.

Глотов С. А. Социальная безопасность: теоретико-правовой аспект // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. – 2012. – № 4. – С. 119 – 122.

Глушкова В. Г. Демографическая безопасность России и её регионов: проблемы и пути их решения / В. Г. Глушкова, О. Б. Хорева // Вестник финансового университета. – 2014. – № 3. – С. 4 – 25.

Говор О.С. Проблемы легализации доходов в Российской Федерации: состояние и перспективы // Вестник Томского государственного университета: Экономика. – 2012. – № 3. – С. 55–59.

Горенко О. П. Совершенствование механизма обеспечения внешнеэкономической безопасности Российской Федерации : автореф. дис. ... канд. эконом. наук : 08.00.05 - М.: Моск. акад. экономики и права, 2010.

Государственная политика в сфере обеспечения национальной безопасности: экономико-правовой аспект : монография / под ред. С.Ю. Наумова, Б.В. Чернышева. Саратов : ССЭИ РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2016.

Григорьева Е.А. Институциональное обеспечение модернизации экономики как условие экономической безопасности : монография. М. : ИНФРА-М, 2015.

Гудкова М.В. К вопросу об осуществлении деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Центральным банком Российской Федерации // Краснодар: Новация. –2016. – С. 51-54.

Гузов А.Г. Административная ответственность за нарушение кредитными организациями законодательства в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: проблематичные новеллы // Законодательство. –2011. – № 7.

Гусаков Н. П. Национальные интересы и внешнеэкономическая безопасность России / Н. П. Гусаков, Н. А. Зотова. - М. : Компания "Евраз. регион", 1998.

Дашкова С. В. Социальная безопасность : учебное пособие. - Волгоград : ВолГАСУ, 2016.

Денчев К. Парадигма энергетической безопасности : учеб. пособие. М. : ИНФРА-М, 2015.

Джафаров С. А. Национальная безопасность России. - М.: ЦТМ-Пресс, Журнал "Российская миграция", 2019.

Достов В., Шуст П. Удаленная идентификация клиентов в России: основные особенности и последствия для банков // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. –2018. – № 1. – С. 16 - 22.

Достов В.Л., Шуст П.М. Современные концептуальные подходы к идентификации клиентов на рынке финансовых услуг: мировой опыт и выводы для России // Банковское право. –2016. – № 5. – С. 47 - 53.

Духновский С. В. Кадровая безопасность организации : учебник и практикум. – М. : Издательство Юрайт, 2019.

Жаворонкова Н. Г. Правовое обеспечение экологической безопасности в условиях экономической интеграции Российской Федерации : монография / Н. Г. Жаворонкова, Ю. Г. Шпаковский. – М. : Проспект, 2017.

Жубрин Р. В. Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты. -М.: Волтерс Клувер, 2013.

Закон Республики Узбекистан №167-П «О борьбе с терроризмом» от 15.12.2000.

Закон Республики Узбекистан №660-П «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» от 26.08.2004.

Замышляев Д.В., Печников Н.А. Международно-правовое регулирование системы противодействия отмыванию доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма // Международное публичное и частное право. – 2016. – № 6. – С. 25 - 29.

Заськина А.В., Бобринев Р.В. Нормотворчество Банка России // Молодежный научный форум: Гуманитарные науки: электр. сб. ст. по мат. XXXII междунар. студ. науч. – практ. конф. – № 3(31).

Золкин И. С. Внешнеэкономическая безопасность Российской Федерации в условиях ее членства во Всемирной торговой организации : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.14 - М.: Моск. гос. ун-т им. М.В. Ломоносова, 2015.

Золотарев Е.В. Совершенствование системы противодействия легализации преступных доходов и механизмов контроля в кредитных организациях: дис. канд. экономич. наук: 08.00.10 - Финансовый университет. – М.: Финансовый университет при Правительстве России 2014.

Зубков А. И. Геополитика и проблемы национальной безопасности России. - М.: Юридический центр, 2021.

Зубков В.А. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма / В.А. Зубков, С.К. Осипов. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Спецкнига, 2007.

Зудин Д. Влияние телевидения на национальную безопасность России: моногр. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2020.

Измалков А. В. Управление безопасностью социально-экономических систем : автореф. дис. д-ра экон.наук:05.13.10. - М. :ГУУ, 1999.

Инструкция Банка России от 05.12.2013 № 147-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России))" // Вестник Банка России – 2014. – № 23 – 24.

Информационная безопасность : учебное пособие / сост. Т.С. Мельникова. Саратов, 2013.

Исмаилов Б.И. Современные стратегии антикоррупционных реформ //Учебное пособие.-Т.: Академия Генеральной прокуратуры Республики Узбекистан, ЦПКЮ , 2019.

Исмаилов И.Ш. Внедрение базельских стандартов банковской деятельности в Российской Федерации и странах СНГ // Банковское право. – 2017. – № 3. - С. 65 - 69.

Калинина Н.Н. Обеспечение инвестиционной безопасности как элемент управления развитием региональных производственных комплексов. URL: https://superinf.ru/view_helpstud.php?id=516

Каратаев М.В. Императивы трансформации международных стандартов финансового мониторинга // Внутренний контроль в кредитной организации. -2012. - № 8.

Кардашова И. Б. Основы теории национальной безопасности : учебник для вузов.— М.: Издательство Юрайт, 2018.

Карзаева Н.Н. Основы экономической безопасности : учебник. М. : ИНФРА-М, 2017.

Каурова Н.Н. Феномен открытости экономики с позиции угроз национальной безопасности страны // Финансы и кредит. 2013. № 22.

Кийко М.Ю. Борьба с наркобизнесом в системе национальной безопасности России. Теория, методология, экономическая оценка – М.: СПб. [и др.] : Питер, 2020.

Киреева Е. Н. Внешнеэкономическая безопасность Российской Федерации : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.14 .- М.: Всерос. науч.-исслед. ин-т внешнеэкон. связей при Мин-ве экон. развития и торговли РФ, 2004.

Киселев И. А. Грязные деньги. Уголовная ответственность за отмыывание преступных доходов и ее применение в борьбе с преступностью и коррупцией - М.: Юриспруденция, 2015.

Киселев И. А. Борьба с отмыыванием преступных доходов. - М.: Юриспруденция, 2017.

Клейнер Г.Б., Беченов А.Г., Петросян Д.С. Национальная безопасность России (экономические и управленческие аспекты). / Под редакцией Д.С. Львова. – М.: Издательство «Прима-Пресс-М», 2005.

Ковалева С.Е Совершенствование управления рисками кредитных организаций в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем: диссертация кандидата экономических наук: 08.00.10 – М. : Финансовый ун-т при Правительстве РФ, 2013.

Козак Н.Н. Комплексная безопасность в образовательных учреждениях. - Ростов н/Д: Феникс, 2016.

Коленникова О. А Рыночные реформы и ослабление безопасности населения // Россия: 10 лет реформ. Социально-демографическая ситуация. - М., 2002. С. 272–281.

Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности принята в г. Нью-Йорке 15.11.2000 Резолюцией 55/25 на 62-ом пленарном заседании 55-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН // Собрание законодательства РФ. -2004. -340 - ст. 3882.

Конвенция Совета Европы об отмыывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности заключена в г. Страсбурге 08.11.1990 г. //Собрание законодательства РФ. - 2003. N 3 ст. 203.

Кондратьева Э. Основные требования к правилам внутреннего контроля // Банковское обозрение. Приложение «БанкНадзор». - 2017. - № 2. - С. 6 - 8.

Корнилов М.Я. Экономическая безопасность Российской Федерации : учеб. пособие . - 2-е изд., перераб. и доп. - Брянск : БФ РАНХиГС, 2015.

Коряковцев В. В. Комментарий к Федеральному закону "О легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / В.В. Коряковцев, К.В. Питулько. - М.: Питер, 2012.

Костин В.А., А. В. Костина А.В. Национальная безопасность современной России. Экономические и социокультурные аспекты. - 2-е изд. - М. : URSS, 2014.

Кривобокова В. А. Методы оценки состояния здоровья человека : учебно-практическое пособие.- Курган : КГУ, 2018.

Кужилов В.Н. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, с применением современных международно-правовых норм // Российский следователь. - 2015. - № 16. - С. 32 - 35.

Кузнецова Е. И. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов – М. : Изд-во Юрайт, 2017.

Кузнецова Н. В., Носырева И. Г. Виды и структура угроз кадровой безопасности региона // Известия ИГЭА. 2013. № 2 (88).

Куницына Н.Н., Нагорных И.А. Инструменты предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств, полученных преступным путем // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2013. - № 10. - С. 39-46.

Куницына Н.Н., Нагорных И.А. Развитие механизма финансового мониторинга в банковской системе: монография. - Ставрополь: Изд-во СКФУ. –2015. – 130 с.

Кунцман М. В. Экономическая безопасность : учеб. пособие. – М. : МАДИ, 2016.

Лавроненко Р.А. Проблемы международного сотрудничества в сфере борьбы с легализацией преступных доходов в кредитно-финансовой системе // Международное уголовное право и международная юстиция. 2018. – № 2. – С. 11 - 14.

Лебедева А. А Противодействие использованию банковской системы в целях легализации доходов, полученных преступным путем // Безопасность бизнеса. 2014. – № 3. – С. 37–40.

Лебедева Е. О. Экономическая безопасность: инновационный контекст : монография / Е. О. Лебедева, З. В. Брагина. – Караваево : Костромская ГСХА, 2016.

Лилли П. Грязные сделки. Тайная правда о мировой практике отмыывания денег, международной преступности и терроризме. - М.: Феникс, 2012.

Линников А.С., Карпов Л.К. Международно-правовые стандарты регулирования банковской деятельности. – М: Статут, 2014.

Литвинцева Г.П. Отмывание денег в России и ее регионах: экономический анализ // Журнал экономической теории. –2008. – № 4.

Лукаш Ю. А. Бизнес-разведка как составляющая обеспечения безопасности и развития бизнеса : учебное пособие. – М.: Флинта, 2012.

Лысова Ю.В. О гражданско-правовой ответственности за применение законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Право и экономика. 2016. – № 8. – С. 72 - 79.

Максимова Т. В. Безопасность внешнеэкономической деятельности : учебное пособие / Т. В. Максимова, Е. В. Пестерева. - Челябинск : Издат. центр ЮУрГУ, 2017.

Мамаева Л.Н. Экономическая безопасность предприятия : учеб. пособие. Саратов : ССЭИ (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2015.

Мамбеталиева А.Н. Анализ соответствия российского законодательства Рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) // Финансовое право. – 2016. –№ 10. – С. 21 - 26.

Меры по предотвращению коррупции и противодействию легализации доходов, полученных в результате совершения преступлений коррупционной направленности. - М.: Юриспруденция, 2012.

Миграция и безопасность в России :Монография/ Под ред. Г. Витковской и С. Панарина; Моск. центр Карнеги. - М. : Интердиалет +, 2000.

Моденов А. К. Экономическая безопасность внешнеэкономической деятельности : монография / А. К. Моденов, М. П. Власова, Т. Н. Орловская. - СПб : Изд-во Политехнического ун-та, 2018.

Модернизация и экономическая безопасность России. Т. 6. под ред. В. А. Цветкова. - М.; СПб. : Нестор-История, 2016.

Мокров Г. Коммерческий банк: борьба с легализацией преступных доходов. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2013.

Морозюк Ю. В. Экономическая безопасность социально-экономических систем. - М. : РЭУ им. Г.В.Плеханова, 2000.

Нарышкин С. Инвестиционная безопасность как фактор устойчивого экономического развития [Электронный ресурс] . – URL : <http://libmonster.ru/m/articles/view/>

Национальная безопасность : учебник для вузов / Н. Д. Эриашвили [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили [и др.]. - М. : ЮНИТИ, 2017.

Национальная безопасность и деструктивные явления в экономике. Коллективная монография. Руководители авторского коллектива : А.Н. Столярова, Д.С. Петросян. – М.: РУСАЙНС, 2020.

Национальная безопасность России: проблемы и пути обеспечения: монография. . - М.: РАГС, 2022.

Никольский С.Ю. Росфинмониторинг в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма: административно-правовой аспект: Дис. канд. юридич. наук: 12.00.14 / ФГКОУ ВО РЮИ МВД России. –Ростов-на-Дону, 2014.

О безопасности. Федеральный закон № 390-ФЗ от 28 декабря 2010 года (в ред. Федерального закона от 05.10.2015 N 285-ФЗ)

Обеспечение социально-экономической безопасности в начале XXI века: опыт США : [монография] / [С. Н. Бабич, А. В. Корнеев, Л. Ф. Лебедева и др. ; отв. редактор В. Б. Супян] ; - М.: : Весь Мир, 2017.

Общая теория национальной безопасности. Учебник / Под общ. ред. А. А. Прохожева. Изд. 2. -М.: Изд-во РАГС, 2005.

Овчинников А.И., Мамычев А.Ю., Кравченко А.Г. Основы национальной безопасности : учеб. пособие - М. : РИОР : ИНФРА-М, 2016.

Овчинский. В.С Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов –М.: ИНФРА-М, 2004.

Петросян Д.С. Институциональная экономика: управление формированием и развитием социально-экономических институтов. Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2013.

Петросян Д.С. Обеспечение социальной безопасности страны и ее регионов (экономические и управленческие аспекты)// Региональные проблемы преобразования экономики, 2015, №11. С. 139-144.

Петросян Д.С., Боташева Л.С., Столярова А.Н., Машин Д.В. Экономическая безопасность и эффективность функционирования образовательно-воспитательной системы // Аудит и финансовый анализ, 2019, №5, С.197-200.

Печников А.П. К вопросу о правовом статусе ФАТФ (группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) // Миграционное право. –2014. –№ 2. – С. 32 - 33.

Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум / Н.А. Пименов, В.И.

Авдийский ; под общ. ред. В.И. Авдийского. -М. : Издательство Юрайт, 2016.

Положение Банка России от 22.09.2017 № 602-П «О правилах подготовки нормативных актов Банка России» //Вестник Банка России – 2017. – №84.

Пономаренко О. Ю. Социально-экономическая безопасность современной России : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.01. - М.: Всерос. заоч. финансово-эконом. ин-т., 2003.

Постановление Президента Республики Узбекистан от 15 января 2019 года № ПП-516 «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Приказ Росфинмониторинга от 02.03.2016 № 60 «Об утверждении Положения об Управлении по противодействию отмыванию доходов Федеральной службы по финансовому мониторингу» // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pravo.gov.ru> .

Приказ Росфинмониторинга от 23.12.2014 № 349 «Об утверждении Положения о направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов о представлении информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов, а также информации, необходимой для выполнения обязательств по соответствующим международным договорам Российской Федерации, в электронной форме» // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pravo.gov.ru>.

Проблемы экономической безопасности России в условиях геополитического кризиса и санкционного давления западных стран [Электронный ресурс]: монография. Электрон. дан. М.: Научный консультант, 2017. 166 с. Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/95824>. Загл. с экрана.

Производственная безопасность : учебно-методическое пособие/ сост.: Н. Ф.Двойнова, С. В. Абрамова, З. Ф. Кривуца.– Южно-Сахалинск : изд-во СахГУ, 2014.

Протасов В. Д. Социально-экономическая безопасность при переходе к рыночным отношениям : Вопросы теории и хозяйственной практики : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.01, 08.00.05. - Ставрополь, 2000.

Прошунин М.М. Организационно-правовые вопросы взаимодействия Росфинмониторинга и Банка России // Финансовое право. –2009. – № 8.

Прошунин М.М. Развитие международной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма: правовой аспект // Финансовое право. 2009. –№ 11.–С. 26 - 30.

Прошунин М.М., Татчук М.А. Некоторые процедуры финансового мониторинга в рамках банковского обслуживания // Банковское право. –2014. – № 5. – С. 24 - 33.

Ревенков П. В., Воронин А. Н. Отмывание незаконных доходов: анализ проблемы и некоторые рекомендации // Деньги и кредит. 2011. – № 4. –С. 30-35.

Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. - М.: Вече, 2012.

Решетова М. В. Безопасность социального пространства – технологический и социальный планы / М. В. Решетова // Омский научный вестник. – 2011. – № 5(101). – С. 76 – 79.

Рождественская Т.Э. Правовой механизм реализации базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации: монография. М.: ЮРКОМПАНИ, 2011.

Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Шамраев А.В. Банковское право для экономистов. М.: Юрайт, 2015.

Рукина И.М., Петросян Д.С. Коррупция и справедливость в современной экономике . Монография.– М.: Русайнс, 2017.

Румачик И. А. Социальная безопасность современной России: вызовы и угрозы : монография. - Пятигорск : ФГБОУ ВО "ПГУ", 2017.

Ручкин В. А. Социальная безопасность российского общества в контексте социальной политики государства // Вестник СГТУ. – 2011. – № 4(60). – Вып. 2. – С. 322 – 326.

Савицкий А. Г. Национальная безопасность. Россия в мире . - М.: Юнити-Дана, 2021.

Савон И.В., Рыбакова Ю.М. Импортозависимость как критерий экономической безопасности // Современные тенденции развития науки и технологий. 2015. № 7-7. С.94-97.

Самигулина А.В. Актуальные вопросы повышения эффективности банковской деятельности // Право и экономика. –2017. – № 4. – С. 5 - 11.

Самыгин С. И. Социальная безопасность России в условиях информационной реальности : монография. - Москва : Русайнс, 2016.

Семенова А.А. Организация экономической безопасности хозяйствующего субъекта: учебно-методическое пособие / А.А. Семенова, М.Н. Кузина. - М. : Русайнс, 2015.

Скобелкин, Д. Г. Актуальные вопросы деятельности Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Деньги и кредит. - 2015. – № 2. - С. 3-6.

Скрипник О.Б., Петросян Д.С. Управление финансовыми организациями и институтами . Учебное пособие.- М.: Русайнс, 2017.

Соболева С. В. Демографическая безопасность России: региональные измерители, оценка результатов / С. В. Соболева, Н. Е. Смирнова, О. В. Чудаева // Мир новой экономики. – 2016. – № 4. – С. 142 – 153.

Собчук С. О. Кредитная организация как субъект предупреждения легализации (отмывания) незаконных доходов, полученных преступным путем // Безопасность бизнеса. – 2014. – № 1. – С. 35–39.

Созин А. В. Обеспечение социально-экономической безопасности населения муниципальных образований на основе развития физической культуры и массового спорта : дис.... канд. экон. наук : 08.00.05. – М.: Ин-т проблем рынка РАН, 2018.

Соломанидина Т.О., Соломанидин В.Г. Кадровая безопасность компании. – М.: Изд. «Альфа-Пресс», 2011.

Социальная безопасность в контексте социальной политики [Электронный ресурс] : учебное пособие; [сост. В. Ю. Флягина]. - Кемерово : КемГУ, 2018.

Социальная безопасность: методология политического анализа / [редкол.: Л. Н. Панкова и др.]. – М. : Профиздат, 2009 .

Социально-экономическая безопасность регионов Севера / [Н. В. Бочкарев, Т. Н. Гаврильева, В. Р. Дарбасов и др.]- Якутск : Издательский дом СВФУ, 2019.

Столярова А.Н., Колгушкин А.И. Особенности российской модели теневой экономики в современных условиях хозяйствования // Научные труды Вольного экономического общества России, 2018, т. 209, № 1. С. 248-260.

Столярова А.Н., Русакович М.В., Колгушкин А.И. Развитие современного терроризма: финансирование и формы противодействия // Вестник Российской академии естественных наук, 2016, Т.16, № 4. С.36-39.

Суглобов А. Е. Концептуальные основы обеспечения экономической безопасности организаций - участников внешнеэкономической деятельности : монография / А. Е. Суглобов, О. Г. Карпович, В. Ю. Савин. - М. : РИОР, 2018.

Теория и практика экономической безопасности внешнеэкономической деятельности: учеб. пособие / А. С. Молчан, К. О. Тернавченко, Е. В. Лехман. – Краснодар: Изд. ФГБОУ ВО «КубГТУ», 2018.

Тернавченко К.О., Хмара К.И. Международные подходы к определению и оценке внешнеэкономической безопасности в системе национальной безопасности//Сборник Международной научно-практ. конф. «Приоритетные модели общественного развития в эпоху модернизации: экономические, социальные, философские, политические, правовые аспекты», г. Саратов, 25 марта 2016 г. - Саратов : ООО «Академия управления, 2016. - С.76-80.

Транспортная безопасность <http://sv.morfish.ru/wp-content/uploads/2020/02/Uchebnoe-posobie-Transportnaya-bezopasnost.pdf>

Тухтабаев Ж.Ш. Макроэкономика. Учебник. Ташкент. ТГЭУ, 2022.

Тухтабаев Ж.Ш. Микроэкономика. Учебное пособие. Ташкент. ТГЭУ, 2022.

Тухтабаев Ж.Ш. Национальная и региональная экономическая безопасность. Учебное пособие. Ташкент. ТГЭУ, 2021.

Тухтабаев Ж.Ш. Современные исследования в области безопасности (Замонавий хавфсизлик бўйича тадқиқотлар). Учебное пособие. Ташкент. ТГЭУ, 2021.

Тухтабаев Ж.Ш. Статистика. Учебное пособие. Ташкент. ТГЭУ, 2021.

Тухтабаев Ж.Ш. Экономическая безопасность государства (Давлатнинг иқтисодий хавфсизлиги). Учебное пособие. Ташкент. ТГЭУ, 2021.

Тухтабаев Ж.Ш. Экономическая безопасность государства (Давлатнинг иқтисодий хавфсизлиги). Учебник. Ташкент. ТГЭУ, 2022.

Тухтабаев Ж.Ш., Бекмуродов Н.Х. Управление безопасности (Муҳофазани бошқариш). Учебное пособие. Ташкент. ТГЭУ, 2021.

Тухтабаев Ж.Ш., Эшбаев А.Х. Управление рисками (Рискларни бошқариш). Учебное пособие. Ташкент. ТГЭУ, 2021.

Тухтабаев Ж.Ш., Уктамов Х.Ф. Безопасность и технологии (Хавфсизлик ва технология). Учебное пособие. Ташкент. ТГЭУ, 2021.

Уварова А.Я. Теория обеспечения гарантированного уровня эффективности управления внешнеэкономической деятельностью в региональных экономических системах - Воронеж: Науч. кн., 2012.

Угрозы экономической безопасности современной России: опыт и последствия [Электронный ресурс]: монография. Электрон. дан. М.: Научный консультант, 2017. Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/95124>.

Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 года № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://rg.ru/2017/05/15/prezident-ukaz208-site-dok.html>

Указ Президента РФ от 2 июля 2021 г. № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации»

Указание Банка России от 20.07.2016 № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции» Вестник Банка России. – 2016. – № 77.

Указание Банка России от 30.03.2018 № 4760-У «О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации» // Вестник Банка России. – 2018. – № 33.

Фархутдинов И.З. Экономический суверенитет государства в условиях глобализации //Право и безопасность, 2008, № 3 (28), Ноябрь. [Электронный ресурс] – Режим доступа: dpr.ru/pravo/pravo_24_12.htm

Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. - 2010. - № 168. 10. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Российская газета. - 2002. - № 127.

Федюнин А.С. Проблемы профилактики злоупотреблений в коммерческом банке //Экономика Бизнес Банки. – М.: РИМ Университет. – 2013. - №3.

Филатова А.С. Инвестиционная безопасность РФ в современных условиях // Молодой ученый. 2015. № 1.

Филиппов А.Е., Константинов П.Ю. Практика рассмотрения споров с участием банков // Информационно-аналитический журнал «Арбитражные споры». –2017. – № 2. –С. 37 - 54.

Фильчакова Н. Мониторинг риска отмывания доходов - повышение транспарентности банка. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2014.

Фомичева Е. В. Влияние глобализации мировой экономики на внешнеэкономическую безопасность России : автореф. дис. ... канд. эконом. наук : 08.00.14, 08.00.05 - Ростов-на-Дону : Рост. гос. ун-т, 2005.

Ханин Ф. Г. Социальная безопасность, или основной приоритет национального развития России // Вестник Санкт-Петербургского университета. – Сер. 6. – 2005. – Вып. 2. – С. 129 – 134.

Хорев А. И., Горковенко Е. В., Платонова И. В. Управление кадровой безопасностью организации // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2014. № 11. С. 181–184.

Чапчиков С. Ю. Механизм правового регулирования в сфере национальной безопасности России. Теоретико-методологические проблемы: монографиямоногр - М.: Юстицинформ, 2022.

Чмыхало А. Ю. Социальная безопасность: Учебное пособие – Томск: Изд-во ТПУ, 2007.

Шаманина Е. И. Актуальные вопросы противодействия незаконным финансовым операциям в банковской сфере // Деньги и кредит. – 2014. – № 5. – С. 34-38.

Шашкова А. В. Борьба с легализацией незаконных доходов в контексте соблюдения конституционных прав граждан. - М.: МГИМО-Университет, 2013.

Шкуркин В.А. Международно-политическое противодействие отмыванию денег в условиях глобализации: функциональное, институциональное и технологическое измерение Нижегород. гос. ун-т им. Н.И. Лобачевского // Нижний Новгород, 2008.

Шохин С.О. Проблемы правового обеспечения борьбы с легализацией незаконно полученных доходов в Евразийском экономическом союзе // М: Юрист. –2018. –№1. – С. 52 – 56.

Шрага М.Х. , Кудря Л.И. Социальная безопасность (безопасность жизнедеятельности людей): учебное пособие / под ред. М.Х. Шрага. — Архангельск: ИД САФУ, 2014.

Шумов В.В. Государственная и общественная безопасность. Моделирование и прогнозирование. - М. : URSS, 2016.

Щетинина И.В., Калугина З.И., Фадеева О.П., Чупин Р.И. Продовольственная безопасность России в условиях глобализации и международных ограничений. – Новосибирск: ИЭОПП СО РАН, 2019.

Экономическая безопасность : учеб. пособие / под ред. Н. В. Махоиной. – ИНФРА-М, 2017.

Экономическая безопасность : учебник / под ред. И.В. Манаховой. – Саратов : Саратовский социально -экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2019.

Экономическая безопасность : учебник для вузов / под общ. ред. Л. П. Гончаренко, Ф. В. Акулинина. – М. : Изд-во Юрайт, 2016.

Экономическая безопасность России [Электронный ресурс] : учебное пособие : в 3 ч. / под общ. ред. Т. А. Бондарской. Часть 1. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2018.

Экономическая безопасность России: Общий курс : учебник / под. ред. В.К. Сенчагова. 3-е изд., перераб. и доп. М. : БИНОМ. Лаборатория знаний, 2015.

Экономическая безопасность. Под ред. В.Б. Мантусова, Н.Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. Учебник. М: Юнити-Дана, 2020.

Экономическая безопасность: Общий курс. Учебник / под. Ред. В.А.Сенчагова. 2-е изд. – М. Дело, 2005.

Якимов О. Ю. Легализация доходов, приобретенных преступным путем. - М.: Юридический центр, 2017.

Якушкин В. С. Государственная система мониторинга внешнеэкономической безопасности РФ : Монография. - М. : Гос. ун-т упр., 2002.

Приложение 1

Стратегия национальной безопасности Российской Федерации

(Утверждена Указом Президента Российской Федерации от
2 июля 2021 г. № 400)

I. Общие положения

1. Последовательно проводимый Российской Федерацией курс на укрепление обороноспособности, внутреннего единства и политической стабильности, на модернизацию экономики и развитие промышленного потенциала обеспечил укрепление суверенной государственности России как страны, способной проводить самостоятельную внешнюю и внутреннюю политику, эффективно противостоять попыткам внешнего давления.

Конституцией Российской Федерации закреплены фундаментальные ценности и принципы, формирующие основы российского общества, безопасности страны, дальнейшего развития России в качестве правового социального государства, в котором высшее значение имеют соблюдение и защита прав и свобод человека и гражданина, повышение благосостояния народа, защита достоинства граждан Российской Федерации (далее - граждане).

Только гармоничное сочетание сильной державы и благополучия человека обеспечит формирование справедливого общества и процветание России. Для этого необходимы согласованные действия по реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации, направленные на нейтрализацию внешних и внутренних угроз и создание условий для достижения национальных целей развития.

2. Настоящая Стратегия является базовым документом стратегического планирования, определяющим национальные интересы и стратегические национальные приоритеты Российской Федерации, цели и задачи государственной политики в области обеспечения национальной безопасности и устойчивого развития Российской Федерации на долгосрочную перспективу.

3. Настоящая Стратегия основана на неразрывной взаимосвязи и взаимозависимости национальной безопасности Российской Федерации и социально-экономического развития страны.

4. Правовую основу настоящей Стратегии составляют Конституция Российской Федерации, федеральные законы от 28 декабря 2010 г. № 390-

ФЗ "О безопасности" и от 28 июня 2014 г. № 172-ФЗ "О стратегическом планировании в Российской Федерации", другие федеральные законы, нормативные правовые акты Президента Российской Федерации.

5. В настоящей Стратегии используются следующие основные понятия:

1) национальная безопасность Российской Федерации (далее - национальная безопасность) - состояние защищенности национальных интересов Российской Федерации от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются реализация конституционных прав и свобод граждан, достойные качество и уровень их жизни, гражданский мир и согласие в стране, охрана суверенитета Российской Федерации, ее независимости и государственной целостности, социально-экономическое развитие страны;

2) национальные интересы Российской Федерации - объективно значимые потребности личности, общества и государства в безопасности и устойчивом развитии;

3) стратегические национальные приоритеты Российской Федерации (далее - стратегические национальные приоритеты) - важнейшие направления обеспечения национальной безопасности и устойчивого развития Российской Федерации;

4) обеспечение национальной безопасности - реализация органами публичной власти во взаимодействии с институтами гражданского общества и организациями политических, правовых, военных, социально-экономических, информационных, организационных и иных мер, направленных на противодействие угрозам национальной безопасности;

5) угроза национальной безопасности - совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность причинения ущерба национальным интересам Российской Федерации;

6) система обеспечения национальной безопасности - совокупность осуществляющих реализацию государственной политики в сфере обеспечения национальной безопасности органов публичной власти и находящихся в их распоряжении инструментов.

II. Россия в современном мире: тенденции и возможности

6. Современный мир переживает период трансформации. Увеличение количества центров мирового экономического и политического развития, укрепление позиций новых глобальных и региональных стран-лидеров приводят к изменению структуры мирового порядка,

формированию новых архитектуры, правил и принципов мироустройства.

7. Стремление стран Запада сохранить свою гегемонию, кризис современных моделей и инструментов экономического развития, усиление диспропорций в развитии государств, повышение уровня социального неравенства, стремление транснациональных корпораций ограничить роль государств сопровождаются обострением внутривнутриполитических проблем, усилением межгосударственных противоречий, ослаблением влияния международных институтов и снижением эффективности системы глобальной безопасности.

8. Усиливающаяся нестабильность в мире, рост радикальных и экстремистских настроений могут привести к попыткам разрешить нарастающие межгосударственные противоречия за счет поиска внутренних и внешних врагов, к разрушению экономики, традиционных ценностей и игнорированию основных прав и свобод человека.

9. В условиях нарастающей геополитической напряженности внешняя политика Российской Федерации должна способствовать повышению устойчивости системы международных отношений, опирающейся на международное право, принципы всеобщей, равной и неделимой безопасности, углублению многостороннего взаимодействия без разделительных линий и блоковых подходов в целях совместного решения глобальных и региональных проблем при центральной координирующей роли Организации Объединенных Наций (ООН) и ее Совета Безопасности.

10. Реализация Российской Федерацией государственной политики в области обеспечения национальной безопасности способствует повышению внутренней стабильности, наращиванию экономического, политического, военного и духовного потенциала России, необходимого для укрепления ее роли как одного из влиятельных центров современного мира.

11. В настоящее время усиливается сплоченность российского общества, укрепляется гражданское самосознание, растет осознание необходимости защиты традиционных духовно-нравственных ценностей, возрастает социальная активность граждан, их вовлеченность в решение наиболее актуальных задач местного и государственного значения.

12. На должном уровне обеспечиваются государственная и общественная безопасность, территориальная целостность и суверенитет страны, существенно снижен уровень террористической активности. Последовательная реализация военной политики обеспечивает защищенность Российской Федерации от военных опасностей и военных

угроз. Эффективно пресекаются попытки внешнего вмешательства во внутренние дела Российской Федерации.

13. Российская Федерация продемонстрировала всему миру свою экономическую устойчивость и доказала способность противостоять внешнему санкционному давлению. Продолжается работа по снижению зависимости от импорта в ключевых отраслях экономики. Повысился уровень продовольственной и энергетической безопасности.

14. Для перехода Российской Федерации на новый уровень экономического развития и повышения качества жизни граждан принимаются комплексные меры, направленные на преодоление негативных демографических тенденций и решение системных проблем в области здравоохранения, на снижение уровня бедности и расслоения общества по уровню доходов, на улучшение состояния окружающей среды. Развитие научного потенциала, повышение качества и доступности образования ускорят структурную перестройку российской экономики.

15. В целях обеспечения и защиты национальных интересов Российской Федерации от внешних и внутренних угроз, в том числе от недружественных действий иностранных государств, необходимо повысить эффективность использования имеющихся достижений и конкурентных преимуществ Российской Федерации с учетом долгосрочных тенденций мирового развития.

16. В условиях стагнации и рецессии ведущих экономик мира, снижения устойчивости мировой валютно-финансовой системы, обострения борьбы за доступ к рынкам и ресурсам все большее распространение получает практика использования инструментов недобросовестной конкуренции, протекционистских мер и санкций, в том числе в финансовой и торговой сферах. В целях получения преимуществ ряд государств оказывает на Россию и ее партнеров открытое политическое и экономическое давление. Повышенное внимание мирового сообщества к проблемам изменения климата и сохранения благоприятной окружающей среды используется в качестве предлога для ограничения доступа российских компаний к экспортным рынкам, сдерживания развития российской промышленности, установления контроля над транспортными маршрутами, воспрепятствования освоению Россией Арктики.

17. Рост геополитической нестабильности и конфликтности, усиление межгосударственных противоречий сопровождаются повышением угрозы использования военной силы. Расшатывание общепризнанных норм и принципов международного права, ослабление и разруше-

ние существующих международных правовых институтов, продолжающийся демонтаж системы договоров и соглашений в области контроля над вооружениями ведут к нарастанию напряженности и обострению военно-политической обстановки, в том числе вблизи государственной границы Российской Федерации. Действия некоторых стран направлены на инспирирование в Содружестве Независимых Государств (СНГ) дезинтеграционных процессов в целях разрушения связей России с ее традиционными союзниками. Ряд государств называет Россию угрозой и даже военным противником. Увеличивается опасность перерастания вооруженных конфликтов в локальные и региональные войны, в том числе с участием ядерных держав. Космическое и информационное пространства активно осваиваются как новые сферы ведения военных действий.

18. Стремление изолировать Российскую Федерацию и использование в международной политике двойных стандартов препятствуют повышению эффективности многостороннего сотрудничества на таких важных для мирового сообщества направлениях, как обеспечение равной и неделимой безопасности для всех государств, в том числе в Европе, урегулирование конфликтов, борьба с терроризмом, экстремизмом, наркобизнесом, организованной преступностью, распространением инфекционных заболеваний, обеспечение международной информационной безопасности, решение экологических проблем.

19. Все более актуальной становится проблема морального лидерства и создания привлекательной идейной основы будущего мироустройства. На фоне кризиса западной либеральной модели рядом государств предпринимаются попытки целенаправленного размывания традиционных ценностей, искажения мировой истории, пересмотра взглядов на роль и место России в ней, реабилитации фашизма, разжигания межнациональных и межконфессиональных конфликтов. Проводятся информационные кампании, направленные на формирование враждебного образа России. Ограничивается использование русского языка, запрещается деятельность российских средств массовой информации и использование российских информационных ресурсов, вводятся санкции в отношении российских спортсменов. Российская Федерация необоснованно обвиняется в нарушении международных обязательств, проведении компьютерных атак, вмешательстве во внутренние дела иностранных государств. Российские граждане и соотечественники, проживающие за рубежом, подвергаются дискриминации и открытому преследованию.

20. Недружественные страны пытаются использовать имеющиеся в Российской Федерации социально-экономические проблемы для разрушения ее внутреннего единства, инспирирования и радикализации протестного движения, поддержки маргинальных групп и раскола российского общества. Все более активно применяются не прямые методы, направленные на провоцирование долговременной нестабильности внутри Российской Федерации.

21. На фоне реализации целенаправленной политики по сдерживанию Российской Федерации жизненно важное значение для нашей страны приобретают укрепление ее суверенитета, независимости, государственной и территориальной целостности, защита традиционных духовно-нравственных основ российского общества, обеспечение обороны и безопасности, недопущение вмешательства во внутренние дела Российской Федерации.

22. Основными факторами, определяющими положение и роль Российской Федерации в мире в долгосрочной перспективе, становятся высокое качество человеческого потенциала, способность обеспечить технологическое лидерство, эффективность государственного управления и перевод экономики на новую технологическую основу. Состояние науки, инновационной сферы, промышленности, системы образования, здравоохранения и культуры превращается в ключевой индикатор конкурентоспособности России. Выход на передовые позиции в этих областях обеспечит дальнейшее укрепление обороноспособности страны, достижение национальных целей развития, создаст условия для повышения международного авторитета Российской Федерации и привлекательности сотрудничества с ней для других государств. Сохранение российской самобытности, культуры, традиционных российских духовно-нравственных ценностей и патриотическое воспитание граждан будут способствовать дальнейшему развитию демократического устройства Российской Федерации и ее открытости миру.

23. Формирование новой архитектуры, правил и принципов мироустройства сопровождается для Российской Федерации появлением не только новых вызовов и угроз, но и дополнительных возможностей. Перспективы долгосрочного развития и позиционирование России в мире определяются ее внутренним потенциалом, привлекательностью системы ценностей, готовностью и способностью реализовать свои конкурентные преимущества путем повышения эффективности государственного управления.

24. Российская Федерация выступает за расширение равноправного многостороннего сотрудничества, укрепление и развитие универсальных международных институтов в целях снижения глобальной напряженности, укрепления международной безопасности, выработки механизмов взаимодействия и согласования интересов разных центров развития, определения общих подходов и правил поведения в экономической и торговой сферах. Сближение позиций и общая ответственность за будущее мира позволят всем государствам получить больше возможностей для совместного решения глобальных проблем, выравнивания социально-экономического развития стран и регионов планеты, сбережения морального и физического здоровья человечества.

III. Национальные интересы Российской Федерации и стратегические национальные приоритеты

25. С учетом долгосрочных тенденций развития ситуации в Российской Федерации и в мире ее национальными интересами на современном этапе являются:

1) сбережение народа России, развитие человеческого потенциала, повышение качества жизни и благосостояния граждан;

2) защита конституционного строя, суверенитета, независимости, государственной и территориальной целостности Российской Федерации, укрепление обороны страны;

3) поддержание гражданского мира и согласия в стране, укрепление законности, искоренение коррупции, защита граждан и всех форм собственности от противоправных посягательств, развитие механизмов взаимодействия государства и гражданского общества;

4) развитие безопасного информационного пространства, защита российского общества от деструктивного информационно-психологического воздействия;

5) устойчивое развитие российской экономики на новой технологической основе;

6) охрана окружающей среды, сохранение природных ресурсов и рациональное природопользование, адаптация к изменениям климата;

7) укрепление традиционных российских духовно-нравственных ценностей, сохранение культурного и исторического наследия народа России;

8) поддержание стратегической стабильности, укрепление мира и безопасности, правовых основ международных отношений.

26. Обеспечение и защита национальных интересов Российской Федерации осуществляются за счет концентрации усилий и ресурсов органов публичной власти, организаций и институтов гражданского общества на реализации следующих стратегических национальных приоритетов:

- 1) сбережение народа России и развитие человеческого потенциала;
- 2) оборона страны;
- 3) государственная и общественная безопасность;
- 4) информационная безопасность;
- 5) экономическая безопасность;
- 6) научно-технологическое развитие;
- 7) экологическая безопасность и рациональное природопользование;
- 8) защита традиционных российских духовно-нравственных ценностей, культуры и исторической памяти;
- 9) стратегическая стабильность и взаимовыгодное международное сотрудничество.

IV. Обеспечение национальной безопасности

27. Национальная безопасность обеспечивается путем достижения целей и решения задач, предусмотренных в рамках стратегических национальных приоритетов.

Сбережение народа России и развитие человеческого потенциала

28. Народ является носителем суверенитета Российской Федерации и ее главным достоянием. Российские духовно-нравственные идеалы и культурно-исторические ценности, талант народа лежат в основе государственности и являются фундаментом для дальнейшего развития страны.

29. Реализуемая в Российской Федерации государственная социально-экономическая политика направлена на обеспечение достойной жизни и свободного развития человека, создание условий для укрепления здоровья граждан, увеличение продолжительности жизни, снижение смертности, улучшение жилищных условий и расширение возможностей для получения качественного образования.

30. Особое внимание уделяется поддержке семьи, материнства, отцовства и детства, инвалидов и пожилых граждан, воспитанию детей,

их всестороннему духовному, нравственному, интеллектуальному и физическому развитию. Активно формируются условия для достойной жизни старшего поколения. Повышение рождаемости становится обязательным условием для увеличения численности населения России.

31. Дальнейшее развитие человеческого потенциала должны обеспечить меры, направленные на устойчивый рост доходов и благосостояния российских граждан, создание комфортной и безопасной среды для проживания, формирование здорового образа жизни, безусловную реализацию на всей территории страны конституционных прав и гарантий в сферах здравоохранения, санитарно-эпидемиологического благополучия населения, социального обеспечения, образования и культуры.

32. Целями государственной политики в сфере сбережения народа России и развития человеческого потенциала являются устойчивый естественный рост численности и повышение качества жизни населения, укрепление здоровья граждан, сокращение бедности, снижение уровня социального и имущественного неравенства, повышение уровня образования населения, воспитание гармонично развитого и социально ответственного гражданина.

33. Достижение целей государственной политики в сфере сбережения народа России и развития человеческого потенциала обеспечивается путем решения следующих задач:

1) увеличение реальных доходов населения, сокращение числа малообеспеченных граждан, снижение уровня неравенства граждан в зависимости от их доходов;

2) повышение качества социальных услуг и их доступности для всех граждан, формирование условий для активного участия в жизни общества лиц с ограниченными возможностями здоровья и лиц старших возрастных групп;

3) повышение рождаемости, формирование мотивации к многодетности;

4) увеличение ожидаемой продолжительности жизни, снижение смертности и уровня инвалидизации населения, профилактика профессиональных заболеваний;

5) повышение качества и доступности медицинской помощи, включая вакцинацию, и лекарственного обеспечения;

6) обеспечение устойчивости системы здравоохранения, ее адаптации к новым вызовам и угрозам, в том числе связанным с распространением инфекционных заболеваний, создание резервов лекарственных препаратов и медицинских изделий;

7) повышение мотивации граждан к ведению здорового образа жизни, занятию физической культурой и спортом;

8) развитие системы мониторинга биологических рисков для предупреждения биологических угроз и реагирования на них;

9) обеспечение санитарно-эпидемиологического благополучия населения, развитие системы социально-гигиенического мониторинга;

10) повышение физической и экономической доступности безопасной и качественной пищевой продукции;

11) выявление и развитие способностей и талантов у детей и молодежи;

12) повышение качества общего образования;

13) предоставление гражданам широких возможностей для получения среднего и высшего профессионального образования, профессиональной подготовки и переподготовки на протяжении всей жизни в соответствии с потребностями рынка труда;

14) обучение и воспитание детей и молодежи на основе традиционных российских духовно-нравственных и культурно-исторических ценностей;

15) развитие сферы культуры, повышение доступности культурных благ для граждан;

16) улучшение жилищных условий граждан, повышение доступности и качества жилья, развитие жилищно-коммунальной инфраструктуры;

17) создание комфортной среды для проживания во всех населенных пунктах, развитие их транспортной и энергетической инфраструктуры.

Оборона страны

34. Военно-политическая обстановка в мире характеризуется формированием новых глобальных и региональных центров силы, обострением борьбы между ними за сферы влияния. Возрастает значение военной силы как инструмента достижения субъектами международных отношений своих геополитических целей.

35. Усилению военных опасностей и военных угроз Российской Федерации способствуют попытки силового давления на Россию, ее союзников и партнеров, наращивание военной инфраструктуры Организации Североатлантического договора вблизи российских границ, активизация разведывательной деятельности, отработка применения против

Российской Федерации крупных военных формирований и ядерного оружия.

36. На фоне развития потенциала глобальной системы противоракетной обороны Соединенные Штаты Америки (США) проводят последовательный курс на отказ от международных обязательств в области контроля над вооружениями. Планируемое размещение американских ракет средней и меньшей дальности в Европе и в Азиатско-Тихоокеанском регионе формирует угрозу стратегической стабильности и международной безопасности.

37. Продолжается эскалация напряженности в зонах конфликтов на постсоветском пространстве, на Ближнем Востоке, в Северной Африке, в Афганистане и на Корейском полуострове. Ослабление систем глобальной и региональной безопасности создает условия для распространения международного терроризма и экстремизма.

38. Для подготовки к вооруженной защите и вооруженной защиты Российской Федерации, целостности и неприкосновенности ее территории организуется оборона страны.

39. Целями обороны страны являются создание условий для мирного социально-экономического развития Российской Федерации и обеспечение ее военной безопасности.

40. Достижение целей обороны страны осуществляется в рамках реализации военной политики путем стратегического сдерживания и предотвращения военных конфликтов, совершенствования военной организации государства, форм применения и способов действий Вооруженных Сил Российской Федерации (далее - Вооруженные Силы), других войск, воинских формирований и органов, повышения мобилизационной готовности Российской Федерации и готовности сил и средств гражданской обороны. При этом особое внимание уделяется решению следующих задач:

1) своевременное выявление существующих и перспективных военных опасностей и военных угроз;

2) совершенствование системы военного планирования в Российской Федерации, разработка и реализация взаимосвязанных политических, военных, военно-технических, дипломатических, экономических, информационных и иных мер, направленных на предотвращение применения военной силы в отношении России, защиту ее суверенитета и территориальной целостности;

3) поддержание на достаточном уровне потенциала ядерного сдерживания;

4) обеспечение заданной степени готовности к боевому применению Вооруженных Сил, других войск, воинских формирований и органов;

5) защита национальных интересов и граждан Российской Федерации за пределами ее территории;

6) сбалансированное развитие компонентов военной организации, наращивание оборонного потенциала, оснащение Вооруженных Сил, других войск, воинских формирований и органов современными вооружением, военной и специальной техникой;

7) совершенствование планирования мер по обеспечению мобилизационной подготовки и мобилизации в Российской Федерации и их реализации в необходимом объеме, своевременное обновление и поддержание на достаточном уровне военно-технического потенциала военной организации государства;

8) своевременный учет тенденций изменения характера современных войн и вооруженных конфликтов, создание условий для наиболее полной реализации боевых возможностей войск (сил), выработка требований к перспективным формированиям и новым средствам вооруженной борьбы;

9) обеспечение технологической независимости оборонно-промышленного комплекса Российской Федерации, его инновационное развитие, сохранение лидерства в разработке и производстве новых (перспективных) образцов (комплексов, систем) вооружений, военной и специальной техники;

10) подготовка экономики Российской Федерации, экономики субъектов Российской Федерации и экономики муниципальных образований, подготовка органов государственной власти, органов местного самоуправления и организаций, Вооруженных Сил, других войск, воинских формирований и органов к обеспечению защиты государства от вооруженного нападения и удовлетворению потребностей государства и нужд населения в военное время;

11) планирование и проведение мероприятий по подготовке к защите и по защите населения, материальных и культурных ценностей на территории Российской Федерации от опасностей, возникающих при военных конфликтах или вследствие этих конфликтов;

12) поддержание на высоком уровне морально-политического и психологического состояния личного состава, правопорядка и воинской дисциплины в Вооруженных Силах, других войсках, воинских формированиях и органах;

13) военно-патриотическое воспитание и подготовка к военной службе граждан;

14) повышение уровня социальной защищенности военнослужащих, членов их семей, граждан, уволенных с военной службы, а также улучшение условий военной службы.

Государственная и общественная безопасность

41. Обеспечению государственной и общественной безопасности способствует реализация мер, направленных на усиление роли государства как гаранта безопасности личности и прав собственности, повышение эффективности деятельности правоохранительных органов и специальных служб по защите основ конституционного строя Российской Федерации, прав и свобод человека и гражданина, совершенствование единой государственной системы профилактики преступности, обеспечение реализации принципа неотвратимости наказания за совершение преступления, а также на формирование в обществе атмосферы нетерпимости к противоправной деятельности.

42. Несмотря на принимаемые меры, в Российской Федерации остается высоким уровень преступности в отдельных сферах. Совершается большое количество преступлений против собственности, в сфере использования водных биологических и лесных ресурсов, в сфере жилищно-коммунального хозяйства, а также в кредитно-финансовой сфере. Растет число преступлений, совершаемых с использованием информационно-коммуникационных технологий. Дестабилизирующее влияние на общественно-политическую обстановку оказывают экстремистские проявления.

43. Сохраняются угрозы, связанные с возникновением чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, в том числе вследствие изменения климата, лесных пожаров, наводнений и паводков, износа инженерно-технической и транспортной инфраструктуры, заноса и распространения опасных инфекционных заболеваний.

44. Деструктивные силы за рубежом и внутри страны предпринимают попытки использования объективных социально-экономических трудностей в Российской Федерации в целях стимулирования негативных социальных процессов, обострения межнациональных и межконфессиональных конфликтов, манипулирования в информационной сфере. Не ослабевает активность разведывательной и иной деятельности специальных служб и организаций иностранных государств, осуществляемой в том числе с использованием подконтрольных им российских общественных объединений и отдельных лиц. Международные терро-

ристические и экстремистские организации стремятся усилить пропагандистскую работу и работу по вербовке российских граждан, созданию на территории России своих законспирированных ячеек, вовлечению в противоправную деятельность российской молодежи. Для распространения недостоверной информации, организации незаконных публичных акций широко используются возможности глобальных интернет-компаний.

45. На фоне сохраняющихся в Российской Федерации социально-экономических проблем растет потребность общества в повышении эффективности государственного управления, обеспечении социальной справедливости, усилении борьбы с коррупцией и нецелевым использованием бюджетных средств и государственного имущества, в проведении не подверженной влиянию групповых и родственных интересов кадровой политики в органах публичной власти и организациях с государственным участием.

46. Целями обеспечения государственной и общественной безопасности являются защита конституционного строя Российской Федерации, обеспечение ее суверенитета, независимости, государственной и территориальной целостности, защита основных прав и свобод человека и гражданина, укрепление гражданского мира и согласия, политической и социальной стабильности в обществе, совершенствование механизмов взаимодействия государства и гражданского общества, укрепление законности и правопорядка, искоренение коррупции, защита граждан и всех форм собственности, традиционных российских духовно-нравственных ценностей от противоправных посягательств, защита населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера.

47. Достижение целей обеспечения государственной и общественной безопасности осуществляется путем реализации государственной политики, направленной на решение следующих задач:

1) недопущение вмешательства во внутренние дела Российской Федерации, пресечение разведывательной и иной деятельности специальных служб, организаций иностранных государств, а также отдельных лиц, наносящей ущерб национальным интересам Российской Федерации, других преступных посягательств на основы конституционного строя Российской Федерации, права и свободы человека и гражданина, в том числе путем инспирирования "цветных революций";

2) обеспечение безопасности проводимых на территории Российской Федерации общественно-политических и иных мероприятий;

3) обеспечение защиты и охраны государственной границы Российской Федерации, охраны территориального моря, исключительной экономической зоны и континентального шельфа Российской Федерации, а также модернизация пограничной инфраструктуры, совершенствование механизмов пограничного, таможенного, санитарно-эпидемиологического и иных видов контроля;

4) повышение доверия граждан к правоохранительной и судебной системам Российской Федерации, совершенствование системы общественного контроля, механизмов участия граждан и организаций в обеспечении государственной и общественной безопасности;

5) развитие институтов гражданского общества, поддержка общественно значимых инициатив, развитие взаимодействия институтов гражданского общества и населения с органами публичной власти в решении вопросов, которые могут вызвать рост социальной напряженности;

6) повышение уровня антитеррористической защищенности мест массового пребывания людей, объектов жизнеобеспечения населения, организаций оборонно-промышленного, атомного энергопромышленного, ядерного оружейного, химического, топливно-энергетического комплексов страны, объектов транспортной инфраструктуры, других критически важных и потенциально опасных объектов;

7) предупреждение и пресечение террористической и экстремистской деятельности организаций и физических лиц, попыток совершения актов ядерного, химического и биологического терроризма;

8) снижение уровня криминализации общественных отношений, развитие единой государственной системы профилактики правонарушений;

9) предупреждение проявлений радикализма, профилактика экстремистских и иных преступных проявлений, прежде всего среди несовершеннолетних и молодежи;

10) снижение уровня преступности в экономической сфере, в том числе в кредитно-финансовой, а также в сферах жилищно-коммунального хозяйства, использования земельных, лесных, водных и водных биологических ресурсов;

11) предупреждение и пресечение правонарушений и преступлений, совершаемых с использованием информационно-коммуникационных технологий, в том числе легализации преступных доходов, финансирования терроризма, организации незаконного распространения наркотических средств и психотропных веществ, а также использования в противоправных целях цифровых валют;

12) реализация принципа неотвратимости наказания за совершение преступления;

13) предупреждение и пресечение преступлений коррупционной направленности, нецелевого использования и хищения бюджетных средств в органах публичной власти и организациях с государственным участием, в том числе при реализации национальных проектов (программ) и выполнении государственного оборонного заказа, а также возмещение ущерба, причиненного такими преступлениями, и повышение уровня ответственности за их совершение;

14) совершенствование института ответственности должностных лиц за действия (бездействие), повлекшие за собой неэффективное использование бюджетных средств и недостижение общественно значимых результатов национального развития;

15) выявление и пресечение преступлений, связанных с незаконным оборотом оружия, боеприпасов, взрывчатых веществ, а также наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров;

16) противодействие незаконной миграции, усиление контроля за миграционными потоками, социальная и культурная адаптация и интеграция мигрантов;

17) предупреждение и нейтрализация социальных, межконфессиональных и межнациональных конфликтов, сепаратистских проявлений, предупреждение распространения религиозного радикализма, деструктивных религиозных течений, формирования этнических и религиозных анклавов, социальной и этнокультурной изолированности отдельных групп граждан;

18) повышение безопасности дорожного движения;

19) повышение эффективности мер по предупреждению и ликвидации чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера;

20) обеспечение защиты населения от опасных инфекционных заболеваний, способных вызвать чрезвычайную ситуацию в области санитарно-эпидемиологического благополучия населения;

21) прогнозирование влияния последствий изменения климата на состояние опасных производственных объектов, гидротехнических сооружений, транспортного комплекса, объектов жизнеобеспечения населения;

22) комплексное развитие правоохранительных органов, специальных служб, подразделений пожарной охраны и аварийно-спасательных формирований в соответствии с решаемыми ими задачами, повышение уровня их технической оснащенности, усиление социальной защищенности их сотрудников, совершенствование системы профессиональной подготовки специалистов в области обеспечения государственной и общественной безопасности;

23) обеспечение правовой защиты российских граждан и юридических лиц от политически ангажированных решений иностранных и международных (межгосударственных) судов.

Информационная безопасность

48. Быстрое развитие информационно-коммуникационных технологий сопровождается повышением вероятности возникновения угроз безопасности граждан, общества и государства.

49. Расширяется использование информационно-коммуникационных технологий для вмешательства во внутренние дела государств, подрыва их суверенитета и нарушения территориальной целостности, что представляет угрозу международному миру и безопасности.

50. Увеличивается количество компьютерных атак на российские информационные ресурсы. Большая часть таких атак осуществляется с территорий иностранных государств. Инициативы Российской Федерации в области обеспечения международной информационной безопасности встречают противодействие со стороны иностранных государств, стремящихся доминировать в глобальном информационном пространстве.

51. Активизируется деятельность специальных служб иностранных государств по проведению разведывательных и иных операций в российском информационном пространстве. Вооруженные силы таких государств отрабатывают действия по выведению из строя объектов критической информационной инфраструктуры Российской Федерации.

52. В целях дестабилизации общественно-политической ситуации в Российской Федерации распространяется недостоверная информация, в том числе заведомо ложные сообщения об угрозе совершения террористических актов. В информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет") размещаются материалы террористических и экстремистских организаций, призывы к массовым беспорядкам, осуществлению экстремистской деятельности, участию в массовых (публичных) мероприятиях, проводимых с нарушением установленного порядка, совершению самоубийства, осуществляется пропаганда криминального образа жизни, потребления наркотических средств и психотропных веществ, размещается иная противоправная информация. Основным объектом такого деструктивного воздействия является молодежь.

53. Стремление транснациональных корпораций закрепить свое монопольное положение в сети "Интернет" и контролировать все информационные ресурсы сопровождается введением такими корпорациями

(при отсутствии законных оснований и вопреки нормам международного права) цензуры и блокировкой альтернативных интернет-платформ. По политическим причинам пользователям сети "Интернет" навязывается искаженный взгляд на исторические факты, а также на события, происходящие в Российской Федерации и в мире.

54. Анонимность, которая обеспечивается за счет использования информационно-коммуникационных технологий, облегчает совершение преступлений, расширяет возможности для легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, распространения наркотических средств и психотропных веществ.

55. Использование в Российской Федерации иностранных информационных технологий и телекоммуникационного оборудования повышает уязвимость российских информационных ресурсов, включая объекты критической информационной инфраструктуры Российской Федерации, к воздействию из-за рубежа.

56. Целью обеспечения информационной безопасности является укрепление суверенитета Российской Федерации в информационном пространстве.

57. Достижение цели обеспечения информационной безопасности осуществляется путем реализации государственной политики, направленной на решение следующих задач:

1) формирование безопасной среды оборота достоверной информации, повышение защищенности информационной инфраструктуры Российской Федерации и устойчивости ее функционирования;

2) развитие системы прогнозирования, выявления и предупреждения угроз информационной безопасности Российской Федерации, определения их источников, оперативной ликвидации последствий реализации таких угроз;

3) предотвращение деструктивного информационно-технического воздействия на российские информационные ресурсы, включая объекты критической информационной инфраструктуры Российской Федерации;

4) создание условий для эффективного предупреждения, выявления и пресечения преступлений и иных правонарушений, совершаемых с использованием информационно-коммуникационных технологий;

5) повышение защищенности и устойчивости функционирования единой сети электросвязи Российской Федерации, российского сегмента сети "Интернет", иных значимых объектов информационно-коммуникационной инфраструктуры, а также недопущение иностранного контроля за их функционированием;

6) снижение до минимально возможного уровня количества утечек информации ограниченного доступа и персональных данных, а также уменьшение количества нарушений установленных российским законодательством требований по защите такой информации и персональных данных;

7) предотвращение и (или) минимизация ущерба национальной безопасности, связанного с осуществлением иностранными государствами технической разведки;

8) обеспечение защиты конституционных прав и свобод человека и гражданина при обработке персональных данных, в том числе с использованием информационных технологий;

9) укрепление информационной безопасности Вооруженных Сил, других войск, воинских формирований и органов, а также разработчиков и изготовителей вооружения, военной и специальной техники;

10) развитие сил и средств информационного противоборства;

11) противодействие использованию информационной инфраструктуры Российской Федерации экстремистскими и террористическими организациями, специальными службами и пропагандистскими структурами иностранных государств для осуществления деструктивного информационного воздействия на граждан и общество;

12) совершенствование средств и методов обеспечения информационной безопасности на основе применения передовых технологий, включая технологии искусственного интеллекта и квантовые вычисления;

13) обеспечение приоритетного использования в информационной инфраструктуре Российской Федерации российских информационных технологий и оборудования, отвечающих требованиям информационной безопасности, в том числе при реализации национальных проектов (программ) и решении задач в области цифровизации экономики и государственного управления;

14) укрепление сотрудничества Российской Федерации с иностранными партнерами в области обеспечения информационной безопасности, в том числе в целях установления международно-правового режима обеспечения безопасности в сфере использования информационно-коммуникационных технологий;

15) доведение до российской и международной общественности достоверной информации о внутренней и внешней политике Российской Федерации;

16) развитие взаимодействия органов публичной власти, институтов гражданского общества и организаций при осуществлении деятельности в области обеспечения информационной безопасности Российской Федерации.

Экономическая безопасность

58. Мировая экономика переживает период глубокой рецессии. Усиливаются рыночная волатильность, неустойчивость международной финансовой системы, увеличивается разрыв между реальной и виртуальной экономикой. При сохранении высокой экономической взаимозависимости стран и регионов мира замедляются процессы формирования новых международных производственных цепочек и цепочек поставок, снижаются потоки инвестиций. Возрастает роль национальных государств и региональных соглашений в торгово-экономической сфере.

59. Переходу к устойчивому развитию препятствуют накопленные социально-экономические проблемы, диспропорции в развитии стран, неэффективность ранее использовавшихся инструментов стимулирования экономической активности. Неопределенность перспектив мировой экономики повышается в связи с ослаблением системы регулирования международных экономических отношений, политизацией вопросов экономического сотрудничества, дефицитом взаимного доверия между государствами, применением в одностороннем порядке ограничительных мер (санкций) и ростом протекционизма.

60. В условиях продолжающейся структурной перестройки мировой экономики, связанной с изменением технологического фундамента ее развития, все большее значение приобретают человеческий потенциал и экология. Трансформация традиционных рынков товаров, капиталов, технологий и рабочей силы, появление новых секторов экономики сопровождаются перераспределением ролей и потенциала отдельных стран и регионов мира, формированием новых центров экономического влияния.

61. Обширная территория и выгодное географическое положение, разнообразие природно-климатических условий и минерально-сырьевых ресурсов, научно-технологический и образовательный потенциал, макроэкономическая устойчивость, внутривнутриполитическая стабильность, высокий уровень обеспечения обороны страны и безопасности государства - факторы, которые создают благоприятные условия для модернизации российской экономики, развития промышленного потенциала России.

62. Переход от экспорта первичных сырьевых ресурсов и сельскохозяйственной продукции к их глубокой переработке, развитие существующих и создание новых высокотехнологичных производств и рынков наряду с технологическим обновлением базовых секторов экономики, использованием низкоуглеродных технологий приведут к изменению структуры российской экономики, повышению ее конкурентоспособности и устойчивости.

63. Реализация масштабных инвестиционных и инновационных программ и проектов, способствующих консолидации научно-технического, производственного и ресурсного потенциала России, насыщение внутреннего рынка товарами российского производства и появление новых передовых научных компетенций создают основу для долгосрочного экономического развития Российской Федерации и дальнейшего укрепления национальной безопасности.

64. Для успешного проведения структурной трансформации российской экономики необходимо принять меры, направленные на устранение дисбалансов в экономике и территориальном развитии Российской Федерации, преодоление инфраструктурных ограничений, формирование самостоятельной финансово-банковской системы, развитие инновационной деятельности, увеличение конкурентных преимуществ Российской Федерации, повышение эффективности стратегического управления экономическим развитием Российской Федерации и государственного регулирования экономики.

65. Важными условиями обеспечения экономической безопасности Российской Федерации являются опора на внутренний потенциал страны, самостоятельное решение стоящих перед Россией задач при сохранении открытости для взаимовыгодного сотрудничества с другими странами. Выстраивание диверсифицированных связей с мировыми центрами развития также повысит устойчивость российской экономики.

66. Целями обеспечения экономической безопасности Российской Федерации являются укрепление экономического суверенитета страны, повышение конкурентоспособности российской экономики и ее устойчивости к воздействию внешних и внутренних угроз, создание условий для экономического роста Российской Федерации, темпы которого будут выше мировых.

67. Достижение целей обеспечения экономической безопасности Российской Федерации осуществляется путем решения следующих задач:

1) обеспечение институциональной и структурной перестройки национальной экономики на современной технологической основе, ее

диверсификации и развития на основе использования низкоуглеродных технологий;

2) сохранение макроэкономической устойчивости, поддержание инфляции на стабильно низком уровне, обеспечение устойчивости рубля и сбалансированности бюджетной системы;

3) повышение платежеспособного внутреннего спроса на товары и услуги, обеспечение сбалансированности роста кредитования физических лиц, ограничение рисков, связанных с повышенной долговой нагрузкой на них;

4) обеспечение ускорения темпов прироста инвестиций в основной капитал, доступности долгосрочного кредитования, защиты и поощрения капиталовложений, стимулирование использования внутренних источников инвестиций;

5) обеспечение устойчивого развития реального сектора экономики, создание высокотехнологичных производств, новых отраслей экономики, рынков товаров и услуг на основе перспективных высоких технологий;

6) повышение производительности труда путем модернизации промышленных предприятий и инфраструктуры, цифровизации, использования технологий искусственного интеллекта, создания высокотехнологичных рабочих мест;

7) преодоление критической зависимости российской экономики от импорта технологий, оборудования и комплектующих за счет ускоренного внедрения передовых российских технологических разработок, локализации производства на территории России;

8) укрепление достигнутых Российской Федерацией лидирующих позиций и конкурентных преимуществ в авиационной, судостроительной, ракетно-космической промышленности, двигателестроении, атомном энергопромышленном комплексе, а также в сфере информационно-коммуникационных технологий;

9) интенсивное технологическое обновление базовых секторов экономики (промышленность, строительство, связь, энергетика, сельское хозяйство, добыча полезных ископаемых), форсированное развитие российского машиностроения, в том числе приборо- и станкостроения, приоритетное использование отечественной продукции при решении задач модернизации экономики;

10) развитие радиоэлектронной промышленности, производства информационных технологий и оборудования, необходимых для решения задач в области цифровизации экономики и государственного управления;

11) модернизация производственной базы организаций оборонно-промышленного комплекса, увеличение объемов выпускаемой ими высокотехнологичной продукции гражданского и двойного назначения;

12) расширение производства лекарственных средств и медицинских изделий;

13) создание и производство отечественных вакцин против актуальных инфекционных заболеваний;

14) преодоление критической зависимости от импорта в области племенного дела, селекции, семеноводства и аквакультуры (рыбоводства);

15) обеспечение энергетической безопасности Российской Федерации, в том числе обеспечение устойчивого тепло- и энергоснабжения населения и субъектов национальной экономики, повышение энергетической эффективности экономики и эффективности государственного управления в сфере топливно-энергетического комплекса;

16) развитие технологий получения электроэнергии из возобновляемых и альтернативных источников энергии, развитие низкоуглеродной энергетики;

17) укрепление финансовой системы Российской Федерации и ее суверенитета, развитие национальной инфраструктуры финансовых рынков, в том числе платежной инфраструктуры, преодоление зависимости в этой сфере от третьих стран, расширение практики расчетов с иностранными партнерами в национальных валютах, сокращение вывода финансовых активов за границу, противодействие незаконным финансовым операциям;

18) сокращение использования доллара США при осуществлении внешнеэкономической деятельности;

19) развитие рыночной, энергетической, инженерной, инновационной и социальной инфраструктур в целях ускорения роста российской экономики;

20) обеспечение развития эффективной транспортной инфраструктуры и транспортной связанности страны;

21) укрепление единства экономического пространства Российской Федерации, развитие кооперации и хозяйственных связей между субъектами Российской Федерации;

22) сокращение дифференциации субъектов Российской Федерации по уровню и темпам социально-экономического развития, качеству жизни, стимулирование развития экономического потенциала регионов, укрепление их бюджетной обеспеченности;

23) повышение эффективности государственной макроэкономической политики путем развития системы стратегического планирования, внедрения риск-ориентированного подхода с учетом потенциальных внешних и внутренних вызовов и угроз экономической безопасности Российской Федерации;

24) совершенствование системы государственного контроля (надзора) в сфере экономической деятельности;

25) совершенствование системы расселения и размещения производительных сил на территории Российской Федерации, преодоление тенденции концентрации субъектов экономической деятельности и населения в столичных агломерациях, обеспечение социально-экономического развития малых и средних городов, а также сельских территорий;

26) создание на территории Российской Федерации благоприятной деловой среды, повышение привлекательности российской юрисдикции для российских и иностранных инвесторов, деофшоризация экономики;

27) совершенствование механизмов взаимодействия государства и бизнеса, содействие развитию малого и среднего предпринимательства, в первую очередь в производственной и научно-технологической сферах;

28) устранение диспропорций на рынке труда, дефицита инженерных и рабочих кадров, сокращение неформальной занятости, легализация трудовых отношений, повышение уровня профессиональной подготовки специалистов, установление принципа приоритетности трудоустройства российских граждан;

29) вовлечение в трудовую деятельность работников, высвобождаемых в связи с автоматизацией производственных процессов, в том числе проживающих в моногородах;

30) снижение доли теневого и криминального секторов экономики, а также уровня коррупции в предпринимательской среде;

31) поддержка, развитие и защита конкуренции на российском рынке, пресечение монополистической деятельности и антиконкурентных соглашений, обеспечение равных условий и свободы экономической деятельности на территории Российской Федерации;

32) повышение эффективности использования бюджетных средств и управления принадлежащими государству активами, сохранение в собственности Российской Федерации имущества предприятий и других организаций, имеющих стратегическое значение, в том числе пакетов акций;

33) усиление контроля за иностранными инвестициями в стратегически значимые сектора российской экономики;

34) создание стратегических резервов минерально-сырьевых ресурсов, достаточных для гарантированного обеспечения мобилизационных нужд Российской Федерации и потребностей экономики страны на долгосрочную перспективу;

35) развитие международных деловых контактов, расширение рынков сбыта российской продукции, противодействие попыткам иностранных государств регулировать ключевые для российского экспорта мировые рынки.

Научно-технологическое развитие

68. В условиях перехода мировой экономики на новую технологическую основу лидерство в развитии науки и технологий становится одним из ключевых факторов повышения конкурентоспособности и обеспечения национальной безопасности. Ускорение научно-технического прогресса влияет на все сферы жизни человека и отражается на ее качестве.

69. Технологические изменения повышают значение инноваций в достижении высоких темпов социально-экономического развития и обеспечении эффективного государственного и корпоративного управления.

70. Внедрение новых технологий сопровождается трансформацией механизмов производства и потребления, появлением новых рынков товаров и услуг, изменением облика существующих отраслей экономики и технологических стандартов, повышением уровня переработки природных ресурсов, снижением энергоемкости мировой экономики.

71. Появляются и становятся востребованными новые профессии, растут требования к уровню образования и квалификации работников. Межгосударственная конкуренция за привлечение ученых и высококвалифицированных специалистов усиливается.

72. Появление новых технологий способствует созданию образцов вооружения, военной и специальной техники, систем обеспечения безопасности, обладающих ранее недостижимыми характеристиками. Силовое соперничество между странами переносится в новые среды.

73. Значительный потенциал Российской Федерации в области фундаментальных и прикладных исследований, наличие разветвленной системы научных и образовательных центров, преимущества в ряде технологий создают условия для ускоренного технологического развития страны.

74. Для обеспечения устойчивого роста и повышения конкурентоспособности российской экономики требуются государственное стимулирование научной, научно-технической и инновационной деятельности, увеличение объема частных инвестиций в развитие такой деятельности и ускоренное внедрение ее результатов в производство.

75. Целью научно-технологического развития Российской Федерации является обеспечение технологической независимости и конкурентоспособности страны, достижения национальных целей развития и реализации стратегических национальных приоритетов.

76. Достижение цели научно-технологического развития Российской Федерации осуществляется путем решения следующих задач:

1) выработка и реализация на федеральном, региональном, отраслевом и корпоративном уровнях согласованной политики, обеспечивающей переход российской экономики на новую технологическую основу;

2) доведение уровня расходов Российской Федерации на развитие науки и технологий до уровня расходов на такие цели государств, занимающих лидирующие позиции в этой сфере;

3) создание единой государственной системы управления научной, научно-технической и инновационной деятельностью;

4) создание условий и стимулов для повышения заинтересованности российского бизнеса в развитии научной, научно-технической и инновационной деятельности;

5) ускоренное внедрение в промышленное производство результатов научных исследований для обеспечения полного научно-производственного цикла в соответствии с приоритетами социально-экономического, научного и научно-технологического развития Российской Федерации;

6) совершенствование системы фундаментальных научных исследований как важнейшей составляющей устойчивого развития Российской Федерации;

7) модернизация и развитие научной, научно-технической и инновационной инфраструктуры;

8) обновление материально-технической базы научных организаций и образовательных организаций высшего образования, в том числе приборной и экспериментально-испытательной;

9) создание и развитие на территории Российской Федерации сети научных установок класса "мегасайенс", крупных исследовательских инфраструктур, центров коллективного пользования научно-технологическим оборудованием, экспериментального производства и инжиниринга;

10) привлечение к работе в России ученых мирового уровня и молодых талантливых исследователей, создание и развитие на территории Российской Федерации центров международного сотрудничества в области науки и технологий;

11) развитие системы отбора, подготовки и адресной поддержки молодых российских ученых и специалистов в области научной, научно-технической и инновационной деятельности;

12) создание национальной системы оценки результативности научной, научно-технической и инновационной деятельности;

13) достижение Россией лидирующих позиций в области физико-математических, химических, биологических, медицинских, фармацевтических и технических наук;

14) развитие перспективных высоких технологий (нанотехнологии, робототехника, медицинские, биологические, геномной инженерии, информационно-коммуникационные, квантовые, искусственного интеллекта, обработки больших данных, энергетические, лазерные, аддитивные, создания новых материалов, когнитивные, природоподобные технологии), суперкомпьютерных систем;

15) развитие междисциплинарных исследований;

16) усиление взаимодействия между научно-исследовательскими организациями и промышленными предприятиями, создание условий для активной коммерциализации научных и научно-технических разработок;

17) проведение научных и научно-технических исследований в интересах обороны страны и безопасности государства;

18) активизация научных исследований в области обеспечения биологической, радиационной и химической безопасности Российской Федерации;

19) обеспечение передачи знаний и технологий между оборонным и гражданским секторами экономики;

20) развитие инструментов защиты интеллектуальной собственности, расширение практики правоприменения патентного законодательства, противодействие незаконной передаче российских технологий и разработок за рубеж;

21) развитие производства в Российской Федерации оборудования для научных исследований и испытаний;

22) формирование внутреннего спроса на российскую наукоемкую и инновационную продукцию, в первую очередь со стороны государственных заказчиков, государственных компаний и компаний с государственным участием;

23) подготовка научных и научно-педагогических кадров, высококвалифицированных специалистов по приоритетным направлениям научно-технологического развития Российской Федерации;

24) развитие системы среднего профессионального образования в целях подготовки квалифицированных рабочих и специалистов среднего звена в соответствии с современными мировыми стандартами.

77. В последние десятилетия интенсивный рост производства и потребления в мире сопровождается увеличением антропогенной нагрузки на окружающую среду и ухудшением ее состояния, что влечет существенное изменение условий жизни на Земле.

78. Хищническое использование природных ресурсов ведет к деградации земель и снижению плодородия почв, дефициту водных ресурсов, ухудшению состояния морских экосистем, уменьшению ландшафтного и биологического разнообразия. Усиливается загрязнение окружающей среды, что влечет за собой снижение качества жизни человека. Многие страны испытывают нехватку природных ресурсов.

79. Изменения климата оказывают все более негативное влияние на условия ведения хозяйственной деятельности и состояние среды проживания человека. Возрастает частота опасных природных явлений и процессов, которые становятся источниками возникновения чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера.

80. Развитие "зеленой" и низкоуглеродной экономики становится главным вопросом в международной повестке дня. Возрастающая конкуренция за доступ к природным ресурсам - один из факторов усиления международной напряженности и возникновения конфликтов между государствами.

81. Российская Федерация рассматривает свою территорию, ее ландшафтное и биологическое разнообразие, уникальный эколого-ресурсный потенциал в качестве национального достояния, сохранение и защита которого необходимы для обеспечения жизни будущих поколений, гармоничного развития человека и реализации права граждан на благоприятную окружающую среду. Сохранение отвечающими экологическим стандартам качества атмосферного воздуха и воды, рекультивация нарушенных земель, экологическая реабилитация территорий и водных объектов, увеличение площади лесовосстановления, ликвидация накопленного вреда окружающей среде являются обязательными условиями для улучшения качества жизни в Российской Федерации.

82. Целями обеспечения экологической безопасности и рационального природопользования являются обеспечение качества окружающей среды, необходимого для благоприятной жизни человека, сохранение и восстановление природной среды, сбалансированное природопользование, смягчение негативных последствий изменения климата.

83. Достижение целей обеспечения экологической безопасности и рационального природопользования осуществляется путем реализации государственной политики, направленной на решение следующих задач:

1) обеспечение экологически ориентированного роста экономики, стимулирование внедрения инновационных технологий, развитие экологически безопасных производств;

2) обеспечение рационального и эффективного использования природных ресурсов, развитие минерально-сырьевой базы;

3) уменьшение уровня загрязнения атмосферного воздуха в городах и иных населенных пунктах;

4) формирование системы государственного регулирования выбросов парниковых газов, обеспечение реализации проектов по сокращению выбросов парниковых газов и увеличению их поглощения;

5) развитие мощностей и технологий очистки выбросов в атмосферный воздух, промышленных и городских сточных вод;

6) повышение эффективности обеспечения гидрометеорологической безопасности;

7) предотвращение загрязнения поверхностных и подземных вод, повышение качества воды в загрязненных водных объектах, восстановление водных экосистем;

8) снижение объемов образования отходов производства и потребления, развитие индустрии их утилизации и вторичного использования;

9) предотвращение деградации земель и снижения плодородия почв, рекультивация нарушенных земель, ликвидация накопленного вреда окружающей среде, экологическая реабилитация территорий;

10) сохранение биологического разнообразия природных экосистем и развитие системы особо охраняемых природных территорий, охрана и воспроизводство лесов, а также объектов животного мира, в том числе водных биологических ресурсов;

11) предотвращение загрязнения окружающей среды заносимыми с территорий других государств загрязняющими веществами (в том числе радиоактивными веществами) и микроорганизмами;

12) решение экологических проблем и рациональное использование природных ресурсов Арктической зоны Российской Федерации;

13) повышение эффективности государственного экологического надзора, производственного и общественного контроля в сфере охраны окружающей среды;

14) развитие системы государственного экологического мониторинга и контроля за соблюдением экологических нормативов и природоохранных требований хозяйствующими субъектами, повышение эффективности прогнозирования опасных природных явлений и процессов, последствий влияния изменений климата на условия хозяйствования и жизнедеятельности человека;

15) развитие системы мониторинга биологических рисков для предупреждения биологических угроз и реагирования на них;

16) повышение технического потенциала и оснащенности сил, участвующих в мероприятиях по предотвращению и ликвидации негативных экологических последствий чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера;

17) повышение уровня экологического образования и экологической культуры граждан, воспитание в гражданах ответственного отношения к природной среде, стимулирование населения и общественных организаций к участию в природоохранной деятельности;

18) развитие международного сотрудничества в области охраны окружающей среды, в том числе в целях снижения экологических рисков на приграничных территориях Российской Федерации.

Защита традиционных российских духовно-нравственных ценностей, культуры и исторической памяти

84. Происходящие в современном мире изменения затрагивают не только межгосударственные отношения, но и общечеловеческие ценности. Достигнув высокого уровня социально-экономического и технологического развития, человечество столкнулось с угрозой утраты традиционных духовно-нравственных ориентиров и устойчивых моральных принципов.

85. Все более разрушительному воздействию подвергаются базовые моральные и культурные нормы, религиозные устои, институт брака, семейные ценности. Абсолютизируется свобода личности, осуществляется активная пропаганда вседозволенности, безнравственности и эгоизма, насаждается культ насилия, потребления и наслаждения, легализуется употребление наркотиков, формируются сообщества, отрицающие естественное продолжение жизни. Проблемы межнациональных и межконфессиональных отношений становятся предметом геополитических игр и спекуляций, порождающих вражду и ненависть.

86. Насаждение чуждых идеалов и ценностей, осуществление без учета исторических традиций и опыта предшествующих поколений реформ в области образования, науки, культуры, религии, языка и информационной деятельности приводят к усилению разобщенности и поляризации национальных обществ, разрушают фундамент культурного суверенитета, подрывают основы политической стабильности и государственности. Пересмотр базовых норм морали, психологическое манипу-

лирование наносят непоправимый ущерб нравственному здоровью человека, поощряют деструктивное поведение, формируют условия для саморазрушения общества. Увеличивается разрыв между поколениями. Одновременно нарастают проявления агрессивного национализма, ксенофобии, религиозного экстремизма и терроризма.

87. Традиционные российские духовно-нравственные и культурно-исторические ценности подвергаются активным нападениям со стороны США и их союзников, а также со стороны транснациональных корпораций, иностранных некоммерческих неправительственных, религиозных, экстремистских и террористических организаций. Они оказывают информационно-психологическое воздействие на индивидуальное, групповое и общественное сознание путем распространения социальных и моральных установок, противоречащих традициям, убеждениям и верованиям народов Российской Федерации.

88. Информационно-психологические диверсии и "вестернизация" культуры усиливают угрозу утраты Российской Федерацией своего культурного суверенитета. Участились попытки фальсификации российской и мировой истории, искажения исторической правды и уничтожения исторической памяти, разжигания межнациональных и межконфессиональных конфликтов, ослабления государствообразующего народа.

89. Подвергаются дискредитации традиционные для России конфессии, культура, русский язык как государственный язык Российской Федерации.

90. Российская Федерация рассматривает свои базовые, сформировавшиеся на протяжении столетий отечественной истории духовно-нравственные и культурно-исторические ценности, нормы морали и нравственности в качестве основы российского общества, которая позволяет сохранять и укреплять суверенитет Российской Федерации, строить будущее и достигать новых высот в развитии общества и личности.

91. К традиционным российским духовно-нравственным ценностям относятся, прежде всего, жизнь, достоинство, права и свободы человека, патриотизм, гражданственность, служение Отечеству и ответственность за его судьбу, высокие нравственные идеалы, крепкая семья, созидательный труд, приоритет духовного над материальным, гуманизм, милосердие, справедливость, коллективизм, взаимопомощь и взаимоуважение, историческая память и преемственность поколений, единство народов России. Традиционные российские духовно-нравственные ценности объединяют нашу многонациональную и многоконфессиональную страну.

92. Защита традиционных российских духовно-нравственных ценностей, культуры и исторической памяти осуществляется в целях укрепления единства народов Российской Федерации на основе общероссийской гражданской идентичности, сохранения исконных общечеловеческих принципов и общественно значимых ориентиров социального развития.

93. Защита традиционных российских духовно-нравственных ценностей, культуры и исторической памяти обеспечивается путем решения следующих задач:

1) укрепление гражданского единства, общероссийской гражданской идентичности, межнационального и межконфессионального согласия, сохранение самобытности многонационального народа Российской Федерации;

2) защита исторической правды, сохранение исторической памяти, преемственности в развитии Российского государства и его исторически сложившегося единства, противодействие фальсификации истории;

3) укрепление института семьи, сохранение традиционных семейных ценностей, преемственности поколений россиян;

4) реализация государственной информационной политики, направленной на усиление в массовом сознании роли традиционных российских духовно-нравственных и культурно-исторических ценностей, неприятие гражданами навязываемых извне деструктивных идей, стереотипов и моделей поведения;

5) развитие системы образования, обучения и воспитания как основы формирования развитой и социально ответственной личности, стремящейся к духовному, нравственному, интеллектуальному и физическому совершенству;

6) поддержка общественных проектов, направленных на патриотическое воспитание граждан, сохранение исторической памяти и культуры народов Российской Федерации;

7) укрепление культурного суверенитета Российской Федерации и сохранение ее единого культурного пространства;

8) сохранение материального и нематериального культурного наследия русского народа, популяризация достижений российской науки и техники, литературы, художественной культуры, музыки и спорта, в том числе путем доработки учебных программ образовательных организаций;

9) духовно-нравственное и патриотическое воспитание граждан на исторических и современных примерах, развитие коллективных начал

российского общества, поддержка социально значимых инициатив, в том числе благотворительных проектов, добровольческого движения;

10) поддержка религиозных организаций традиционных конфессий, обеспечение их участия в деятельности, направленной на сохранение традиционных российских духовно-нравственных ценностей, гармонизацию российского общества, распространение культуры межкультурного диалога, противодействие экстремизму;

11) формирование государственного заказа на проведение научных исследований, публикацию научно-популярных материалов, создание произведений литературы и искусства, кинематографической, театральной, телевизионной, видео- и интернет-продукции, оказание услуг, направленных на сохранение традиционных российских духовно-нравственных ценностей и культуры, защиту исторической правды и сохранение исторической памяти, а также обеспечение контроля качества выполнения этого государственного заказа;

12) защита и поддержка русского языка как государственного языка Российской Федерации, усиление контроля за соблюдением норм современного русского литературного языка, пресечение публичного исполнения, распространения через средства массовой информации продукции, в которой содержатся слова и выражения, не соответствующие указанным нормам (в том числе нецензурная лексика);

13) защита российского общества от внешней идейно-ценностной экспансии и внешнего деструктивного информационно-психологического воздействия, недопущение распространения продукции экстремистского содержания, пропаганды насилия, расовой и религиозной нетерпимости, межнациональной розни;

14) повышение роли России в мировом гуманитарном, культурном, научном и образовательном пространстве.

Стратегическая стабильность и взаимовыгодное международное сотрудничество

94. Перераспределение мирового потенциала развития, формирование новых архитектуры, правил и принципов мироустройства сопровождаются нарастанием геополитической нестабильности, обострением межгосударственных противоречий и конфликтов.

95. Страны, теряющие безусловное лидерство, пытаются диктовать другим членам международного сообщества свои правила, используют средства недобросовестной конкуренции, применяют в односто-

роннем порядке ограничительные меры (санкции), открыто вмешиваются во внутренние дела суверенных государств. Такие действия ведут к расшатыванию общепризнанных принципов и норм международного права, ослаблению и разрушению существующих институтов и режимов международно-правового регулирования, обострению военно-политической обстановки, снижению предсказуемости и ослаблению доверия в отношениях между государствами.

96. Российская Федерация проводит последовательную, независимую, многовекторную, открытую, предсказуемую и прагматичную внешнюю политику, направленную на защиту своих национальных интересов и укрепление международной безопасности.

97. Российская Федерация стремится к обеспечению устойчивости системы международных отношений на основе безусловного соблюдения норм международного права, укрепления центральной координирующей роли ООН и ее Совета Безопасности при разрешении глобальных и региональных проблем.

98. Российская Федерация стремится к повышению предсказуемости в отношениях между государствами, укреплению доверия и безопасности в международной сфере. Для снижения угрозы развязывания новой глобальной войны, предотвращения гонки вооружений и исключения ее переноса в новые среды необходимо совершенствовать механизмы поддержания стратегической стабильности, контроля над вооружениями, предотвращения распространения оружия массового уничтожения и средств его доставки, соблюдать меры доверия.

99. Россия сохраняет приверженность использованию политических средств, прежде всего механизмов дипломатии и миротворчества, при урегулировании международных и внутригосударственных конфликтов. В случае совершения иностранными государствами недружественных действий, представляющих угрозу суверенитету и территориальной целостности Российской Федерации, в том числе связанных с применением ограничительных мер (санкций) политического или экономического характера либо использованием современных информационно-коммуникационных технологий, Российская Федерация считает правомерным принять симметричные и асимметричные меры, необходимые для пресечения таких недружественных действий, а также для предотвращения их повторения в будущем.

100. Целями внешней политики Российской Федерации являются создание благоприятных условий для устойчивого социально-экономического развития страны, укрепление национальной безопасности,

упрочение позиций Российской Федерации как одного из влиятельных центров современного мира.

101. Достижение целей внешней политики Российской Федерации осуществляется путем решения следующих задач:

1) повышение устойчивости международно-правовой системы, недопущение ее фрагментации, ослабления или избирательного применения норм международного права;

2) укрепление международного мира и безопасности, предотвращение использования военной силы в нарушение Устава ООН, устранение предпосылок для развязывания глобальной войны и рисков применения ядерного оружия;

3) совершенствование механизмов обеспечения коллективной безопасности на глобальном и региональном уровнях, осуществление и при необходимости развитие мер доверия, предотвращение инцидентов в военной сфере;

4) поддержание стратегической стабильности, совершенствование механизмов нераспространения оружия массового уничтожения, средств его доставки и связанных с их производством товаров и технологий, механизмов контроля над вооружениями, а также механизмов ответственного поведения в сфере создания и использования биотехнологий;

5) углубление сотрудничества с государствами - участниками СНГ, Республикой Абхазия и Республикой Южная Осетия на двусторонней основе и в рамках интеграционных объединений, в первую очередь Евразийского экономического союза, Организации Договора о коллективной безопасности, Союзного государства;

6) обеспечение интеграции экономических систем и развитие многостороннего сотрудничества в рамках Большого Евразийского партнерства;

7) развитие отношений всеобъемлющего партнерства и стратегического взаимодействия с Китайской Народной Республикой, особо привилегированного стратегического партнерства с Республикой Индией, в том числе в целях создания в Азиатско-Тихоокеанском регионе надежных механизмов обеспечения региональной стабильности и безопасности на внеблоковой основе;

8) углубление многопрофильного сотрудничества с иностранными государствами в форматах Шанхайской организации сотрудничества и БРИКС, укрепление функциональных и институциональных основ взаимодействия в рамках РИК (Россия, Индия, Китай);

9) поддержка развития региональной и субрегиональной интеграции в рамках многосторонних международных институтов, диалоговых площадок, региональных объединений, в том числе в Азиатско-Тихоокеанском регионе, Латинской Америке и Африке;

10) поддержание равноправного и взаимовыгодного диалога со всеми заинтересованными государствами в целях развития торгово-экономической кооперации, укрепления международной и региональной стабильности;

11) содействие устранению и предотвращению возникновения очагов напряженности и конфликтов на территориях соседних с Российской Федерацией государств;

12) повышение роли Российской Федерации в миротворческой деятельности;

13) оказание союзникам и партнерам Российской Федерации поддержки при решении ими вопросов, связанных с обеспечением обороны и безопасности, нейтрализацией попыток внешнего вмешательства в их внутренние дела;

14) защита прав и интересов граждан Российской Федерации и российских компаний за рубежом;

15) поддержка экспорта российских товаров, в том числе высокотехнологичной продукции, противодействие использованию в отношении российских компаний средств недобросовестной конкуренции и дискриминационных мер;

16) развитие международных торгово-экономических связей, содействие привлечению в Российскую Федерацию иностранных инвестиций, передовых технологий и высококвалифицированных специалистов;

17) обеспечение интересов Российской Федерации, связанных с освоением космического пространства, Мирового океана, Арктики и Антарктики;

18) повышение роли Российской Федерации в мировом гуманитарном, культурном, научном и образовательном пространстве, укрепление позиций русского языка как языка международного общения;

19) оказание поддержки соотечественникам, проживающим за рубежом, в осуществлении их прав, в том числе права на сохранение общероссийской культурной идентичности, обеспечение защиты их интересов;

20) укрепление братских связей между русским, белорусским и украинским народами;

21) противодействие попыткам фальсификации истории, защита исторической правды, сохранение исторической памяти;

22) укрепление позиций российских средств массовой информации и массовых коммуникаций в глобальном информационном пространстве;

23) развитие сотрудничества в рамках международных организаций и институтов, расширение использования инструментов сетевой дипломатии;

24) развитие военно-политического и военно-технического сотрудничества с иностранными государствами;

25) развитие международного сотрудничества в области противодействия терроризму, экстремизму, коррупции, незаконному производству и обороту наркотических средств и психотропных веществ, нелегальной миграции, трансграничной преступности;

26) развитие международного сотрудничества в интересах формирования безопасного и равноправного глобального информационного пространства;

27) развитие взаимодействия с иностранными государствами в области охраны окружающей среды и предотвращения изменений климата;

28) содействие иностранным государствам в ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, в борьбе с биологическими угрозами, распространением опасных инфекционных заболеваний;

29) интеграция в мировое транспортное пространство, реализация транзитного потенциала Российской Федерации;

30) активизация сотрудничества в сфере содействия международному развитию, в первую очередь на постсоветском пространстве;

31) осуществление на постсоветском пространстве работы, направленной на формирование взаимовыгодных для России и иностранных государств подходов к участию в деятельности международных организаций, осуществлению экономической взаимопомощи, решению социальных и гуманитарных вопросов, а также вопросов, связанных с развитием новых технологий;

32) расширение сотрудничества с государствами - участниками СНГ в области укрепления биологической безопасности.

V. Организационные основы и механизмы реализации настоящей Стратегии

102. Органы публичной власти в своей деятельности руководствуются положениями настоящей Стратегии.

103. Реализация настоящей Стратегии осуществляется на плановой основе путем согласованных действий органов публичной власти, организаций и институтов гражданского общества под руководством Президента Российской Федерации за счет комплексного применения политических, организационных, социально-экономических, правовых, информационных, военных, специальных и иных мер, разработанных в рамках стратегического планирования в Российской Федерации.

104. Задачи, предусмотренные в рамках стратегических национальных приоритетов, решаются путем разработки, корректировки и исполнения документов стратегического планирования, программ и проектов в области обеспечения национальной безопасности и социально-экономического развития Российской Федерации, а также их необходимого ресурсного обеспечения.

105. Контроль за реализацией настоящей Стратегии осуществляется в рамках государственного мониторинга состояния национальной безопасности на основе показателей состояния национальной безопасности, определяемых Президентом Российской Федерации. Результаты такого контроля отражаются в ежегодном докладе Секретаря Совета Безопасности Российской Федерации Президенту Российской Федерации о состоянии национальной безопасности и мерах по ее укреплению.

106. Реализация настоящей Стратегии предусматривает совершенствование системы государственного управления и стратегического планирования в области обеспечения национальной безопасности и социально-экономического развития Российской Федерации.

Реализация настоящей Стратегии будет способствовать сбережению народа России, развитию человеческого потенциала, повышению качества жизни и благосостояния граждан, укреплению обороноспособности страны, единства и сплоченности российского общества, достижению национальных целей развития, повышению конкурентоспособности и международного престижа Российской Федерации.

Приложение 2

Стратегия развития системы обеспечения общественной безопасности в Республике Узбекистан на 2022–2025 годы к Указу Президента РУз от 29.11.2021 г. № УП-27

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Необходимость дальнейшего укрепления правопорядка и борьбы с новыми проявлениями преступности требует определения приоритетных направлений по обеспечению общественной безопасности в стране.

2. Целью Стратегии развития системы общественной безопасности в Республике Узбекистан на 2022-2025 годы (далее - Стратегия) является разработка и эффективная реализация правовых, методических, научных, организационных мер по внедрению качественно новой системы обеспечения общественной безопасности в стране.

3. К основным задачам Стратегии относятся:

регулирование и систематизация отношений в сфере обеспечения общественной безопасности, а также устранение правовых пробелов и коллизий;

сочетание деятельности охраны общественного порядка, профилактики правонарушений, обеспечения безопасности дорожного движения и пробации;

разработка и постоянное совершенствование алгоритма совместных действий сил и средств министерств и ведомств, привлекаемых к охране общественного порядка, в том числе проведению массовых мероприятий;

широкое внедрение в деятельность по обеспечению общественной безопасности современных форм и методов работы, а также передовых информационных технологий;

минимизация человеческого фактора в служебной деятельности путем доведения уровня цифровизации системы общественной безопасности до 90 процентов;

кардинальное сокращение совершения повторных преступлений со стороны лиц, состоящих на профилактическом учете, находящихся под административным и пробационным надзором.

4. Стратегия предусматривает полную реализацию до конца 2025 года определенных в ней мер на основе Концепции общественной безопасности Республики Узбекистан.

5. Персональную ответственность за организацию эффективной реализации мер, изложенных в Стратегии, несет министр внутренних дел Республики Узбекистан.

6. В целях обеспечения качественного выполнения поставленных в Стратегии задач Департамент общественной безопасности Министерства внутренних дел совместно с Национальной гвардией и другими заинтересованными министерствами и ведомствами ежегодно разрабатывают и вносят в Кабинет Министров для утверждения совместные программы и "дорожные карты", координируют их исполнение.

ГЛАВА 2. РАЗВИТИЕ ПРАВОВЫХ ОСНОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЩЕСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

7. Объединение свыше 200 нормативно-правовых и ведомственных нормативных актов, регламентирующих отношения и полномочия в сфере охраны общественного порядка, профилактики правонарушений, обеспечения безопасности дорожного движения и пробации, путем разработки проекта и принятия единого законодательного акта в сфере общественной безопасности.

8. Разработка и внедрение критериев и основных показателей (индикаторов), определяющих состояние и степени угроз общественной безопасности.

9. Разработка проекта и принятие единого законодательного акта, определяющего дальнейшее совершенствование системы обеспечения безопасности на объектах транспорта и туризма, задачи и функции государственных органов и субъектов, оказывающих сервисные услуги в данном направлении.

10. Четкое определение ограничений, налагаемых на лиц, находящихся на профилактическом учете, под административным и пробационным надзором, а также круга возлагаемых на них обязательств и механизмов обеспечения их соблюдения.

11. Организация и координация на основе передового зарубежного опыта деятельности и взаимодействия уполномоченных государственных органов и общественных формирований по организации дорожного движения на основе принципа "Гладкая дорога", а также регулирование отношений в этой сфере прямыми правовыми нормами, широкое внедрение принципа "Дорога для пешехода", с учетом четкого определения круга полномочий.

12. Усиление мер ответственности в отношении лиц, систематически нарушающих правила безопасности дорожного движения, совершивших дорожно-транспортные происшествия, приведшие к тяжелым последствиям, в том числе введение, с учетом передового международного опыта, мер уголовно-правового воздействия в виде лишения права управления транспортным средством на длительный срок.

13. Разработка проекта и принятие закона, регулирующего правила проведения массовых мероприятий.

14. Совершенствование нормативно-правовых актов, регулирующих систему защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций.

15. Определение порядка и механизмов предупреждения действий, связанных с невыполнением законных требований и оказанием активного сопротивления сотрудникам государственных органов, уполномоченных обеспечивать общественную безопасность.

16. Совершенствование норм, связанных с применением наказания в виде обязательных общественных работ, а также механизмов исполнения данного наказания.

17. Устранение пробелов, связанных с практикой назначения наказания в виде исправительных работ к нетрудоустроенным лицам.

18. Совершенствование порядка замены наказания более тяжким за уклонение лиц от отбывания наказания.

19. Внедрение порядка, предусматривающего проведение медицинского осмотра лиц без определенного места жительства и применения к ним процессуальных действий при помещении в реабилитационный центр непосредственно в самом центре.

20. Усиление контроля за оборотом оружия, установление четкой процедуры периодических проверок владельцев оружия на предмет медицинских ограничений, пересмотр критериев владения огнестрельным охотничьим оружием.

21. Повышение роли и усиление ответственности охотничьих обществ республики в обеспечении общественной безопасности.

22. Совершенствование правовых механизмов привлечения пешеходов к ответственности за нарушение правил дорожного движения.

23. Установление ответственности и введение порядка взыскания материального ущерба с руководителей организаций или органов, ведающих объектами дорожной или инженерно-коммуникационной инфраструктуры, неудовлетворительное состояние которых привело к дорожно-транспортному происшествию, в особенности, к смерти.

24. Введение административной ответственности за действия, выражающиеся в форме "хулиганства на дороге", совершаемые водителями транспортных средств.

ГЛАВА 3. РАЗВИТИЕ МЕТОДИЧЕСКИХ ОСНОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЩЕСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

25. Разработка и внедрение в практику типового проекта махаллинского пункта правопорядка.

26. Полноценное налаживание деятельности махаллинских пунктов правопорядка по республике.

27. Разработка и внедрение в практику 14 "территориальных методик" (Республика Каракалпакстан, город Ташкент и области) по обеспечению общественной безопасности, устранению групповых правонарушений и массовых беспорядков.

28. Создание единой централизованной системы управления силами и средствами органов правопорядка в обеспечении общественной безопасности.

29. Поэтапный перевод конвойных подразделений в составе районных (городских) органов внутренних дел в непосредственное подчинение областных органов внутренних дел с их реорганизацией по принципу межрайонного несения службы на основе единой системы управления.

30. Создание в структуре органов внутренних дел межрайонных подразделений патрульно-постовой службы.

31. Разработка и утверждение новой модели форменной одежды для сотрудников органов правопорядка, привлеченных к обеспечению общественной безопасности, с целью создания удобств при выполнении служебных обязанностей и с учетом климатических условий, а также обеспечение их качественной форменной одеждой по размеру.

32. Разработка порядка выявления и подтверждения случаев совершения уголовных и административных правонарушений в состоянии опьянения, в том числе несоблюдения лицом установленного ограничения на употребление алкогольных напитков.

33. Разработка типовой программы принудительного лечения лиц, злоупотребляющих алкогольными напитками, наркоманов, токсикоманов, агрессивных психически больных.

34. Разработка типовой методики работы с лицами, попавшими под влияние экстремистских и деструктивных идей, и формирования у них идеологического иммунитета.

35. Создание механизмов действий и комплексных организационно-методических основ своевременного выявления, предупреждения и пресечения угроз общественной безопасности в сети Интернет.

36. Совершенствование механизмов обеспечения Национальной гвардией и органами внутренних дел применения специальных технических средств, обмена оперативной информацией и рационального управления подчиненными подразделениями, безопасности граждан в ходе пресечения групповых правонарушений и массовых беспорядков.

37. Установление действенных механизмов придания приоритетной значимости вопросам, направленным на решение актуальных проблем практики обеспечения общественной безопасности, при формировании тематики диссертационных исследований в высших образовательных учреждениях и научно-исследовательских центрах Министерства внутренних дел и Национальной гвардии.

38. Разработка и внедрение в практику "Протокола действий" по обеспечению, проверке и контролю за соблюдением лицами, состоящими на профилактическом учете, находящимися под административным и пробационным надзором, установленных ограничений и выполнением ими возложенных на них обязанностей, а также применению к ним мер воспитательного и правового воздействия, осуществлению социальной адаптации.

39. Внедрение механизмов государственно-частного партнерства и аутсорсинга в систему обеспечения безопасности дорожного движения и процесс совершенствования дорожной инфраструктуры.

40. Совершенствование инфраструктуры автомобильных дорог международного значения, направленной на создание оптимальных условий для осуществления транзитного и государственного внутреннего потока.

ГЛАВА 4. РАЗВИТИЕ НАУЧНЫХ ОСНОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЩЕСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

41. Введение дисциплины "Основы общественной безопасности" в учебный процесс образовательных учреждений Министерства внутренних дел и Национальной гвардии, в том числе разработка учебника "Основы общественной безопасности" на основе глубокого научного изучения вопросов, отражающих составные части деятельности по обеспечению общественной безопасности.

42. Разработка и внедрение моделей "городской инспектор" и "сельский инспектор", предусматривающих полноценные механизмы осуществления деятельности инспекторами по профилактике на административной территории, организация обучения по ним.

43. Введение специализации "Обеспечение общественной безопасности", объединяющей в единую область науки сферы предмета дисциплины "Основы общественной безопасности".

44. Превращение Центра научно-прикладных исследований вопросов общественной безопасности Министерства внутренних дел и Университета общественной безопасности в опорную методическую базу для изучения и научного исследования проблем общественной безопасности.

45. Внедрение порядка выявления истинных факторов совершения преступлений и правонарушений на основе "научного диагноза" и их оформления "заключением научного диагноза" посредством информационной системы "E-jamoat havfsizligi".

46. Внедрение порядка проведения анализа, основанного на научной оценке реализуемых мероприятий по устранению истинных факторов совершенных преступлений и правонарушений, а также их оформления "заключением научной оценки".

47. Обеспечение формирования и реализации целевых фундаментальных, прикладных и инновационных проектов в рамках государственного заказа на научно-исследовательские работы по решению проблем в обеспечении общественной безопасности и борьбе с преступностью на базе Центра научно-практических исследований вопросов общественной безопасности Министерства внутренних дел и Университета общественной безопасности в сотрудничестве с Министерством инновационного развития и Академией наук.

48. Обучение руководителей органов государственного управления и местной власти основам общественной безопасности на краткосрочных курсах на базе Университета общественной безопасности и Академии Министерства внутренних дел.

ГЛАВА 5. РАЗВИТИЕ ОРГАНИЗАЦИОННЫХ ОСНОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЩЕСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

49. Создание на основе типового проекта одного махаллинского пункта правопорядка на каждые пять махаллей.

50. Организация в ночное время суток в районах, считающихся "очагами преступности", непрерывной работы авто-, конных и пеших патрулей в составе военнослужащих и сотрудников подразделений органов внутренних дел и Национальной гвардии, определив их круг полномочий и утвердив их функциональные обязанности.

51. Разработка и практическое внедрение подробных и конкретных правовых механизмов осуществления деятельности по охране общественного порядка подразделениями Национальной гвардии в городах Ташкенте, Нукусе и областных центрах, на объектах проведения массовых мероприятий, в парках, на площадях и рынках.

52. Совершенствование организационно-правовых основ предупреждения и пресечения случаев дестабилизации общественно-политической ситуации, а также дискредитации сотрудников уполномоченных государственных органов в сфере обеспечения общественной безопасности с использованием средств массовой информации, телекоммуникационных сетей и сети Интернет.

53. Совершенствование работы органов внутренних дел по борьбе с правонарушениями против нравственности, в том числе путем создания организационно-структурных основ.

54. Совершенствование механизмов правового регулирования оборота сильнодействующих веществ, в том числе предотвращения случаев их употребления молодежью в немедицинских целях.

55. Расширение полномочий подразделений Национальной гвардии и органов внутренних дел, ответственных за охрану общественного порядка, в сфере выявления правонарушений и применения мер административного взыскания.

56. Установление механизмов совместной работы в махаллинских пунктах правопорядка, в разрезе махаллей, органов внутренних дел, других органов правопорядка и общественных формирований.

57. Внедрение автоматизированной системы, ограничивающей человеческий фактор при использовании льгот по социально-правовой защите сотрудников уполномоченных государственных органов по обеспечению общественной безопасности.

58. Внедрение системы охраны административных зданий территориальных органов внутренних дел службой охраны Национальной гвардии на договорной основе.

59. Поэтапная организация конных отрядов в составе подразделений патрульно-постовой службы территориальных органов внутренних дел.

60. Создание новой системы работы с несовершеннолетними, проживающими в социально опасных семьях, оставшимися без родительского надзора и опеки.

61. Осуществление комплексных мероприятий по развитию системы дорог республиканского и местного значения, предусматривающих создание благоприятных условий для безопасного передвижения транспортных средств.

62. Внедрение современных систем подачи сигналов для предупреждения остановки и начала движения транспорта и пешеходов, создание новых видов пешеходных переходов.

63. Комплексное совершенствование дорожной инфраструктуры, улучшение качества дорог, минимизация совершения дорожно-транспортных происшествий за счет создания надежных условий для безопасного движения транспортных средств.

64. Внесение соответствующих изменений и дополнений в нормативные акты в сфере дорожного строительства (СНиП, Государственные стандарты и др.) с учетом современных требований.

65. Обустройство отдельных дорожных полос движения для общественного и специального транспорта и современных велосипедных дорожек.

66. Оснащение современными специальными техническими средствами подразделений органов внутренних дел, Национальной гвардии и Министерства по чрезвычайным ситуациям, осуществляющих деятельность по обеспечению общественной безопасности, в том числе предупреждению чрезвычайных ситуаций и обеспечению пожарной безопасности.

ГЛАВА 6. РАЗВИТИЕ ФОРМ И МЕТОДОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЩЕСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

67. Конкретное определение круга полномочий органов и учреждений, непосредственно осуществляющих профилактику правонарушений, при выявлении и устранении истинных факторов совершенных преступлений.

68. Организация строительства многоэтажных или подземных автостоянок вблизи крупных рынков с учетом количества транспортных средств, за счет доходов этих рынков, в целях пресечения заторов вокруг рынков и создания удобств для граждан.

69. Установка управляемых пешеходами светофоров на пешеходных переходах в густонаселенных местах городов и районов.

70. Организация учебных мероприятий по "Правилам дорожного движения" в общеобразовательных учреждениях под девизом "Дисциплина дорожного движения начинается с детства".

71. Создание "классов безопасности движения" в общеобразовательных учреждениях, "площадок обучения дорожному движению" - в махаллях.

72. Внедрение в дошкольных образовательных учреждениях системы обучения детей основам безопасности дорожного движения и обеспечение практического и наглядного обучения основам движения на дорогах, перекрестках и пешеходных переходах.

73. Совершенствование деятельности подразделений административной практики Государственной службы безопасности дорожного

движения, преобразование должностей сотрудников этих подразделений в офицерский состав, с внедрением порядка укомплектования их в первую очередь сотрудниками с высшим юридическим образованием.

74. Создание эффективных механизмов координации деятельности подразделений по охране общественного порядка Национальной гвардии и органов внутренних дел, а также отрядов общественного патрулирования "Фидокор ёшлар".

75. Создание системы формирования из числа граждан мобилизационного резерва Национальной гвардии, привлекаемого при возникновении чрезвычайных ситуаций.

76. Внедрение взаимосвязанных механизмов организации работы с неорганизованной молодежью в разрезе махаллей со стороны органов внутренних дел, Агентства по делам молодежи, Союза молодежи, Министерства по поддержке махалли и семьи и других ответственных органов.

77. Внедрение понятий "социальная профилактика", "пробационная профилактика", "следственная профилактика", "судебная профилактика" в качестве видов профилактики правонарушений, установление точных механизмов их применения.

78. Разработка механизмов реализации предупреждения имущественных преступлений, проведения социально-профилактических мероприятий с неблагополучными семьями и жертвами домашнего насилия на основе нового подхода по системе "Безопасный дом" и "Безопасный двор".

79. Образование института профилактического контроля на базе институтов административного надзора и профилактического учета.

80. Сосредоточение основного направления деятельности подразделений Государственной службы безопасности дорожного движения на оказании содействия гражданам, в частности, введение порядка несения инспекторами патрульной службы на дорогах только на авто- и мототранспортных средствах.

81. Совершенствование порядка организации оперативного и единого межведомственного управления силами и средствами уполномоченных государственных органов и общественных формирований по обеспечению правопорядка при чрезвычайных ситуациях и особых условиях.

82. Дальнейшее совершенствование системы оповещения и информирования населения о возможных или произошедших чрезвычайных ситуациях и пожарах.

83. Внедрение эффективной системы обеспечения пожарной безопасности и пожаротушения в многоэтажных зданиях.

84. Максимальное обеспечение населенных пунктов в ночное время освещением и видеонаблюдением.

85. Создание единой скоординированной межведомственной системы управления при Департаменте общественной безопасности Министерства внутренних дел и разработка конкретных и детальных правовых механизмов, регулирующих его деятельность, с целью эффективного налаживания порядка централизованного управления силами и средствами, задействованными в поддержании общественного порядка.

86. Совершенствование института страхования военнослужащих и сотрудников уполномоченных государственных органов по обеспечению общественной безопасности.

87. Учреждение межведомственного нагрудного знака "Жамоат хавфсизлиги фидойиси".

88. Введение порядка проведения индивидуальных бесед с лицами, состоящими на профилактическом учете, находящимися под административным пробационным надзором, в специальных "комнатах для бесед".

89. Апробация практики использования в служебной деятельности сотрудников подразделений общественной безопасности органов внутренних дел скутеров.

90. Создание при отделениях по вопросам женщин органов внутренних дел общественных групп молодежи "Последователи Тумарис", вовлечение их в систему общественной безопасности, а также предоставление членам групп соответствующих льгот для поступления в высшие образовательные учреждения органов правопорядка.

ГЛАВА 7. ЦИФРОВИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ОБЩЕСТВЕННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

91. Максимальное сокращение бумажного документооборота в сфере обеспечения общественной безопасности, увеличение доли электронной формы документооборота до 90 процентов.

92. Разработка и полное внедрение в практику единой автоматизированной информационной системы "E-jamoat havfsizligi" на базе информационных систем подразделений Национальной гвардии и органов внутренних дел, привлеченных к охране общественного порядка (централизованная электронная система пробации, единая автоматизированная информационно-аналитическая система службы безопасности дорожного движения).

93. Организация ведения единого электронного списка лиц, нарушивших общественный порядок, совершивших повторное преступление, введение порядка периодического мониторинга данных лиц посредством информационной системы.

94. Полный перевод административного делопроизводства в электронную форму в целях предупреждения чрезмерной волокиты для граждан по административным правонарушениям, экономии времени для сотрудников данной сферы, своевременного и оперативного обеспечения неотвратимости наказания.

95. Внедрение практики использования системы распознавания отпечатков пальцев при регистрации в службе общественной безопасности лиц, состоящих на профилактическом учете, находящихся под административным и пробационным надзором.

96. Реализация комплексных мероприятий на основе концепции "Гладкая и безопасная дорога", с широким внедрением цифровых технологий в сферу обеспечения безопасности дорожного движения.

97. Внедрение в деятельность конвойных подразделений органов внутренних дел системы контроля за конвоируемыми лицами посредством электронных браслетов.

98. Внедрение в практику устройств с технологией GPS для осуществления проверки нахождения лиц, состоящих на учете пробации по месту жительства, работы и учебы.

99. Разработка и совершенствование программного обеспечения в сфере обеспечения общественной безопасности.

100. Обеспечение подключения всех светофоров на дорогах к системе информационного управления, внедрение интеллектуальных систем в сферу в целях обеспечения безопасности дорожного движения, предотвращения дорожно-транспортных происшествий, дистанционного устранения заторов на дорогах.

101. Повышение уровня специальной подготовки сотрудников органов внутренних дел и других государственных органов под общим руководством Национальной гвардии, систематическое проведение учебных занятий по развитию практических навыков совместных действий в особых условиях, внедрение практики мониторинга учебных занятий посредством цифровых технологий.

ГЛАВА 8. ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ

102. Стратегия служит методологической основой для разработки нормативно-правовых и ведомственных нормативных актов с целью дальнейшего совершенствования деятельности органов внутренних дел,

Национальной гвардии и других ответственных органов по обеспечению общественной безопасности.

103. В результате реализации мер, предусмотренных Стратегией, на качественно новый уровень поднимется защищенность прав и свобод граждан, интересов общества и государства от противоправных посягательств.

104. За счет раннего предупреждения преступлений, в том числе повторных преступлений и дорожно-транспортных происшествий, посредством переориентирования служебной деятельности сотрудников на оказание содействия гражданам будет достигнуто повышение доверия населения к уполномоченным государственным органам по обеспечению общественной безопасности

**А.Н. Столярова, В.В. Безпалов, Ж.Ш. Тухтабаев
О.Б. Скрипник, Н.В. Морозов
Д.С. Петросян, С.Б. Хужахонова**

**НАЦИОНАЛЬНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ
ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ
ПУТЕМ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

Монография

Подписано в печать 06.03.2023.
Формат 60×90/16. Усл. печ. л. 19,3.
Тираж 1000 экз.

ООО «Русайнс».
117218, г. Москва, ул. Кедрова, д. 14, корп. 2.
Тел.: +7 (495) 741-46-28.
E-mail: autor@ru-science.com
<http://ru-science.com>