

Секция «Актуальные вопросы мировой экономики и внешнеэкономической деятельности на современном этапе»

Политико-экономические аспекты проблемы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма в Иране

Научный руководитель – Щеголева Наталья Геннадьевна

Суриков Дмитрий Олегович

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Факультет государственного управления, Москва, Россия

E-mail: surikovdmitry@mail.ru

Проблема легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, приобретает особую актуальность в Исламской Республике Иран. Наличие теневых финансовых схем в стране не только наносит урон притоку инвестиций в национальную экономику, но и выступает дополнительным политическим предлогом для применения международных санкций со стороны США и ЕС. На протяжении последних двух десятилетий Иран является общепризнанным лидером по объему отмываемых денежных средств и имущества, неоднократно находился в «черном» списке ФАТФ. Согласно страновому рейтингу Basel AML Index Иран занимает первое место среди стран, представляющих высокий риск с точки зрения легализации преступных доходов, финансирования терроризма и отсутствия финансовой прозрачности [7].

Следует отметить, что причины роста теневого сектора экономики Ирана носят комплексный характер. Во-первых, имеет место крайне противоречивая позиция органов законодательной и исполнительной власти применительно к собственно проблеме отмывания. Так, в октябре 2018 г. Парламент (Меджлис) республики принял законопроект о борьбе с финансированием терроризма («за» - 143, «против» - 120) в соответствии с планом по приведению антиотмывочного законодательства к международным стандартам [5]. В частности, предполагалось присоединение Ирана к Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма (1999). В ноябре 2018 г. Совет стражей конституции Ирана отклонил его, сославшись на наличие двусмысленных формулировок, несогласованности, противоречий шариату и положениям конституции [4]. Однако уже в январе 2019 г. доработанный законопроект был одобрен Советом по определению политической целесообразности при Высшем руководителе Ирана [9]. Как отмечает министр иностранных дел Ирана Мохаммад Джавад Зариф, «те, кто зарабатывает миллиарды долларов от отмывания денег, тратят миллионы долларов, чтобы предотвратить принятие законопроектов, требующих большей финансовой прозрачности» [6].

Во-вторых, это специфика самой иранской экономики. Деловая и социальная жизнь государства всегда была пронизана деятельностью теневых финансовых институтов. Рядовые граждане используют их услуги, особенно в случаях, когда официальные кредитно-денежные институты неспособны должным образом произвести необходимые для клиента трансакции. Сегодня, в условиях режима международных санкций, касающихся, в том числе, проведения банковских операций (в ноябре 2018 г. произошло очередное отключение Ирана от международной межбанковской системы SWIFT), интенсивность потоков теневых капиталов в стране значительно возросла [11].

Традиционно в Иране выделяются три типа теневых финансовых институтов: хавала (альтернативная система перевода денежных средств), саррафы (менялы) и кард-аль-хасан (фонды беспроцентного кредитования) [1].

Неформальная финансово-расчетная система «хавала» функционирует через сеть брокеров («хаваладаров»), осуществляющих фактически клиринговые операции (взаиморасчеты) между собой. Взаимодействие операторов происходит посредством стандартных средств связи - сети Интернет, мобильных телефонов, факса и др. Систему отличают такие особенности, как практически полная анонимность сделок, отсутствие какой-либо сопроводительной финансовой документации (транзакции осуществляются на принципах доверия между дилерами) и отчетности перед органами государственного финансового контроля, что создает широкие возможности для сокрытия и легализации доходов, полученных от преступной деятельности, уклонения от уплаты налогов, а также финансирования террористических группировок (как, например, Хезболла, Хамас, Ансар Аллах) [3].

В отличие от обменных пунктов и официальных менял, подпольные саррафы не связаны требованиями достаточности уставного капитала, профессиональной квалификации, наличием лицензии и организационной структуры. Услугами, предоставляемыми саррафами, зачастую пользуются представители малого и среднего бизнеса в целях привлечения заемных средств или денежного посредничества. Деятельность теневых саррафов формирует условия для существования официального (ЦБ Ирана) и неофициального обменных курсов, разница между которыми достигает от 15% до 35% процентов в связи с ограниченностью легального приобретения валюты. Кроме того, активизация теневого рынка валют способствует росту различного рода спекуляций на разнице курсов, общей экономической и политической нестабильности (в апреле 2018 г., при падении теневого курса до 62 тыс. риалов за доллар США, власти Ирана ужесточили валютный контроль, запретив продажу валюты ниже официального курса - 42 тыс. риалов за доллар США, что, наряду с другими факторами, привело к масштабным акциям протеста) [10].

Принцип действия фондов кард-аль-хасан базируется на предоставлении под относительно небольшой процент (согласно законодательству - не выше 4%, компенсирующих исключительно издержки на обслуживание клиента) денежных средств заемщикам, как правило, в виде целевых потребительских кредитов (ипотека, автокредит, образование и т.д.). Для вкладчиков предусмотрено участие в лотерее, которое заменяет доход с процентов, запрещенный в исламском банкинге. Фонды подобного типа могут считаться потенциальными центрами отмывания преступных доходов, поскольку широко распространены в качестве семейного «полулегального» бизнеса, в процессе развития которого принимают участие различные третьи лица, пользующиеся доверием владельцев организации [2].

Несмотря на принимаемые властями Ирана меры по ужесточению контроля за финансовой сферой, темпы роста теневой экономики в стране остаются достаточно высокими. Представляется немаловажным преодоление в первую очередь внутривнутриполитических противоречий, связанных с расхождением позиций органов государственной власти по проблеме легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Если в отношении первого явления Иран предпринимает последовательные шаги по минимизации рисков, то в случае с криминализацией понятия «финансирование терроризма» остается множество неразрешенных противоречий. В феврале 2019 г. ФАТФ повторно приостановила контрмеры в отношении Ирана, предоставив возможность привести национальное антиотмывочное законодательство в соответствии с рекомендациями Группы до

июня 2019 г., что может произойти только в случае реализации качественных реформ системы государственного финансового контроля и мониторинга [8].

Источники и литература

- 1) Андреев Л.А. Теневые институты финансовой системы Ирана // Вестник Московского Университета. Серия 13: Востоковедение. 2015. №2. С. 62-72
- 2) Royle S. Islamic Development in Palestine: A Comparative Study. New York. 2017. P. 29
- 3) Schanzer J. It Just Got Easier for Iran to Fund Terrorism // Foreign Policy. 2015. – URL: <http://www.foreignpolicy.com/2015/07/17/it-just-got-easier-for-iran-to-fund-terrorism-swift-bank/>
- 4) В Иране отклонили законопроект о присоединении к антитеррористической конвенции ООН [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.tass.ru/mezhdunarodnaya-panorama/5755070>
- 5) Парламент Ирана принял законопроект о борьбе с финансированием терроризма [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.kommersant.ru/doc/3764269>
- 6) Сохранит ли глава МИД Ирана свой пост? Тегеран признал факт отмывания денег [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.regnum.ru/news/2524788.html>
- 7) Basel AML Index [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.index.baselgovernance.org/ranking>
- 8) FATF gives Iran until June to comply with anti-terror financial oversight [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.jpost.com/Middle-East/FATF-gives-Iran-until-June-to-comply-with-anti-terror-financial-oversight-581457>
- 9) Iran approves anti-money laundering bill to ease foreign trade [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.profit.pakistantoday.com.pk/2019/01/05/iran-approves-anti-money-laundering-bill-to-ease-foreign-trade/>
- 10) Iran Currency Crisis Could Threaten Political Stability [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.forbes.com/sites/ellenwald/2018/04/11/iran-currency-crisis-could-threaten-political-stability/#688338752360>
- 11) Iranian central bank disconnected from SWIFT messaging – US treasury [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.rt.com/business/443772-iranian-central-bank-disconnected-swift/>