

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

**Анализ влияния международных санкций на методы и инструменты финансовых расследований в России: исследование изменений в подходах к выявлению и блокировке незаконных финансовых потоков на фоне санкций.**

**Научный руководитель – Анищенко Евгений Владимирович**

*Бганба Екатерина Темуровна*

*Студент (магистр)*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований, Москва, Россия

*E-mail: bganba99@inbox.ru*

До введения международных санкций российская система финансовых расследований во многом определялась глобальными стандартами, установленными такими организациями, как Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и принятыми практиками противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Традиционные методы финансовых расследований в России, как и в других странах, основывались на нормативно-правовой базе, предназначенной для выявления, предотвращения и преследования финансовых преступлений и незаконных финансовых потоков. Введение международных санкций в отношении России, особенно тех, которые направлены против финансового сектора, привело к глубоким изменениям в сфере финансовых расследований.

Несмотря на обширный массив исследований, посвященных влиянию международных санкций на финансовые системы в мире и, в частности, в России, в литературе существует заметный пробел, касающийся нюансов воздействия этих санкций на эволюцию методов финансовых расследований в российском контексте.

В ответ на санкции Россия адаптировала свою нормативно-правовую базу для расширения возможностей финансовых расследований. В частности, были приняты новые законы и поправки действующему законодательству, направленные на усиление мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Эти изменения в законодательстве расширили сферу финансового надзора и увеличили обязательства финансовых учреждений по мониторингу и сообщению о подозрительной деятельности, что непосредственно повлияло на методы, используемые в финансовых расследованиях.

Как Россия, так и другие страны, попавшие под санкции, такие как Иран и Венесуэла, продемонстрировали устойчивость, укрепив свою нормативно-правовую базу для борьбы с незаконными финансовыми потоками. Эти страны также инвестировали в развитие внутренних финансовых технологий и инфраструктур, чтобы смягчить воздействие санкций на свою экономику и финансовый сектор.

Кроме того, одной из распространенных стратегий обхода ограничений, налагаемых санкциями, стало использование технологий блокчейн и искусственного интеллекта для проведения финансовых расследований.

Санкции ускорили внедрение передовых технологий в финансовые расследования. Усиление изоляции от международных финансовых систем послужило толчком к разработке и внедрению отечественных финансовых технологий, включая блокчейн и искусственный интеллект, для улучшения выявления и отслеживания незаконных финансовых потоков. Эти технологии расширили аналитические возможности финансовых следователей, что позволило проводить более сложные и эффективные расследования.

Одним из наиболее значимых законодательных ответов на санкции стало расширение законодательства в области ПОД/ФТ. В России были внесены поправки в законодательство по ПОД/ФТ, увеличивающие объем мер должной осмотрительности, требуемых от финансовых учреждений.

Другим ключевым законодательным ответом на санкции стало развитие внутренней финансовой инфраструктуры, призванной снизить зависимость от западных финансовых систем. Это включает в себя создание Национальной системы платежных карт для облегчения транзакций внутри России и с ее союзниками, независимых от западных платежных систем.

Для поддержки предприятий и секторов, попавших под санкции, были приняты конкретные меры регулирования. К ним относятся временные послабления в сфере регулирования, такие как ослабление требований к капиталу и ликвидности банков, находящихся под санкциями, а также правовые положения, позволяющие этим организациям реструктурировать свою деятельность, чтобы минимизировать последствия финансовых ограничений. Эти корректировки служат спасательным кругом для ключевых секторов, позволяя им продолжать функционировать, несмотря на ограничения, наложенные санкциями.

Режим санкций также изменил подход России к международному сотрудничеству в области финансовых расследований. Столкнувшись с ограниченным доступом к информации и ресурсам западных стран, Россия стала стремиться к расширению обмена данными финансовой разведки сотрудничества с незападными странами. Этот сдвиг потребовал разработки новых каналов и механизмов международного сотрудничества, что повлияло на стратегии и результаты финансовых расследований.

Столкнувшись с ограничениями доступа к международным платежным системам, Россия ускорила разработку и внедрение внутренней платежной инфраструктуры, такой как Система передачи финансовых сообщений.

Подводя итог всему вышесказанному следует отметить, что динамичное взаимодействие между международными санкциями и методами финансовых расследований в России создает как проблемы, так и возможности для глобального финансового управления.

### Источники и литература

- 1) Головин А. Ю. Проблемы и пути совершенствования методик расследования отдельных видов преступлений // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2014. № 3-2. С. 3–10
- 2) Титова Н.Ю., Коркишко Е.А., Рыбина Е.Е. Влияние международных санкций на обеспечение устойчивости банковской системы РФ // Финансовые исследования. 2022. №2 (75). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-mezhdunarodnyh-sanktsiy-na-obespechenie-ustoychivosti-bankovskoy-sistemy-rf> (дата обращения: 15.02.2024).
- 3) Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Правовые механизмы противодействия санкциям на финансовом рынке // Вестник университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2022. №8 (96). С. 90-102.
- 4) Хайруллин Б.А. К вопросу о влиянии санкций на финансовый рынок в современных условиях // Экономика и предпринимательство. 2022. № 2(139). С. 140–143.
- 5) Земсков В. В., Прасолов В. И. Проблемы финансовых расследований и возврата похищенных активов // Финансы: [U+202F] теория [U+202F] и практика. 2021. №2. С. 185-198.
- 6) Кабанова Н.А., Накостик Д.Д. Риски увеличения недобросовестных участников финансового рынка в условиях санкций // Вестник Евразийской науки.

2022. №5 (14). URL: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/[https://esj.today/PDF/39ECVN522 .pdf](https://esj.today/PDF/39ECVN522.pdf) (дата обращения: 11.02.2024).

- 7) Шавалиева С.М. Осуществления российских платежей с международными контрагентами после введения санкций 2022 года // Финансовые рынки и банки. 2022. №10. С. 47-52.
- 8) Ликвидность банковского сектора и финансовые рынки № 1 (71) январь 2022 года [Электронный ресурс] // Банк России: Центральный банк Российской Федерации: [сайт]. – Москва, 2022. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/39805/LB\\_2022-71.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/39805/LB_2022-71.pdf) (дата обращения: 12.02.2024).