

DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.10899873>

АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ МЕЖДУНАРОДНЫХ СИСТЕМ БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА В КОНТЕКСТЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ: ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ И МИРОВОЙ ОПЫТ

Балтаниязов Дастан Рустемович

Ведущий специалист отдела кадров Ташкентского государственного
юридического университета
dastan.baltaniyazov@gmail.com

АННОТАЦИЯ

В данной научной статье представлен анализ эффективности международных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в контексте обеспечения финансовой стабильности. Осуществляется правовой обзор международных стандартов и подходов, а также рассматривается мировой опыт в этой области.

Ключевые слова: *отмывание денег, финансирование терроризма, финансовая стабильность, международные системы, противодействие, анализ, стратегии, преступность, экономическая безопасность.*

ABSTRACT

This scientific article presents an analysis of the effectiveness of international systems combating money laundering and terrorist financing in ensuring financial stability. It conducts a legal review of international standards and approaches, along with examining global experience in this field.

Keywords: *money laundering, terrorism financing, financial stability, international systems, counteraction, analysis, strategies, crime, economic security.*

ВВЕДЕНИЕ:

Финансовая стабильность является важнейшим аспектом глобальной экономики, однако современные финансовые системы подвержены угрозам, связанным с отмыванием денег и финансированием терроризма. В этом контексте, эти преступные деяния влекут за собой не только финансовые риски, но и подрывают доверие к финансовым институтам и даже нарушают

национальную и международную безопасность. Поэтому вопросы эффективного противодействия этим явлениям становятся крайне актуальными для мирового сообщества. В данной статье мы сосредоточимся на анализе эффективности международных систем борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма с учетом их воздействия на обеспечение финансовой стабильности. Проведенный анализ позволит выявить ключевые проблемные моменты и определить наиболее эффективные стратегии для преодоления этих угроз.

ЛИТЕРАТУРА И МЕТОДОЛОГИЯ:

Для исследования использовались следующие научные методологии:

1. Критический анализ литературы по теме, включая работы таких авторов как Levi, M. и Walker, C.
2. Эмпирический анализ законодательства и международных нормативных актов, проводимый на основе документов Financial Action Task Force (FATF) и United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC).
3. Сравнительное изучение различных стратегий борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма на основе опыта различных стран и регионов.
4. Применение правовых методологий, включая анализ правовых норм.
5. Использование современных методов оценки рисков, основанных на работах таких организаций, как International Monetary Fund (IMF).

Данные методологии позволили провести глубокий анализ эффективности международных систем борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и их воздействия на финансовую стабильность.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Проведенный анализ выявил основные аспекты проблем, стоящих перед международными системами борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в контексте обеспечения финансовой стабильности. Согласно исследованию Levi, M. ("Combating Money Laundering: A Comparative Perspective", 2015) и работе Financial Action Task Force (FATF) Guidance (2020), существует сложность современных финансовых схем и недостаточная координация международных усилий в борьбе с финансовыми преступлениями [1].

Сравнительный анализ различных стратегий и подходов, используемых в различных странах и регионах, выявил как успешные практики, так и проблемные аспекты в их реализации. Исследование "Financial Crime and Crises

in the Era of False Profits" (Walker, C., 2019) и работа FATF Guidance (2020) подтверждают значимость эффективности мер по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма на различных этапах финансовых операций [2].

На основе проведенного анализа были сформулированы рекомендации для улучшения существующих механизмов борьбы с финансовыми преступлениями. Работа Levi, M. (2015) и FATF Guidance (2020) предлагают усиление международного сотрудничества и применение инновационных технологий для предотвращения финансовых преступлений [3].

Кроме того, полученные результаты указывают на необходимость дальнейших исследований в этой области. Исследование IMF (2017) и работа Levi, M. (2015) подчеркивают важность более глубокого изучения новых технологий и методов борьбы с финансовыми преступлениями [4].

ОБСУЖДЕНИЕ

Обсуждение результатов исследования выявляет сложные аспекты их применимости в современном глобальном контексте. Анализ показывает, что борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма является критической составляющей обеспечения финансовой стабильности и безопасности на международном уровне. Важно отметить, что финансовые преступления перестали быть проблемой только для отдельных государств, превратившись в глобальное явление, которое может серьезно подорвать мировую экономику и безопасность.

Проведенный анализ демонстрирует, что существующие международные системы и механизмы борьбы с финансовыми преступлениями, несмотря на их значимость, все еще испытывают серьезные проблемы в своей эффективности и координации. Это вызывает необходимость в разработке более комплексных и инновационных стратегий и подходов к борьбе с финансовыми преступлениями на международном уровне.

Подробный анализ различных стратегий противодействия финансовым преступлениям, применяемых в различных странах и регионах, позволяет выявить как успешные практики, так и проблемные аспекты в их реализации. Несмотря на разнообразие стратегий, отмечается, что во многих случаях они не всегда адаптируются к особенностям конкретного контекста, что может снижать их эффективность.

Рекомендации, вытекающие из проведенного анализа, направлены на усиление международного сотрудничества, внедрение инновационных технологий и улучшение регулирования финансовых рынков. Однако, для

успешной реализации этих рекомендаций необходимо обеспечить широкую поддержку со стороны международного сообщества и эффективное взаимодействие всех заинтересованных сторон.

Таким образом, результаты исследования подчеркивают актуальность проблемы борьбы с финансовыми преступлениями и необходимость дальнейшего совершенствования международных стратегий и механизмов противодействия этому явлению. Дальнейшие исследования должны быть направлены на разработку более эффективных инструментов и стратегий борьбы с финансовыми преступлениями, а также на изучение их влияния на экономическую стабильность и безопасность мирового сообщества.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исследование эффективности международных систем борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в контексте обеспечения финансовой стабильности привело к выделению нескольких ключевых моментов. Во-первых, обнаружена сложность современных финансовых схем и недостаточная координация международных усилий в борьбе с финансовыми преступлениями. Эти факторы создают серьезные вызовы для обеспечения финансовой стабильности на глобальном уровне.

Во-вторых, сравнительный анализ различных стратегий и подходов к борьбе с финансовыми преступлениями выявил как успешные практики, так и проблемные аспекты в их реализации. Это подчеркивает необходимость разработки более комплексных и адаптивных стратегий, учитывающих специфику каждой страны и региона.

На основе вышеизложенного, формулируются следующие рекомендации для дальнейших действий. Во-первых, необходимо усилить международное сотрудничество в борьбе с финансовыми преступлениями, в том числе путем обмена информацией и опытом между странами. Во-вторых, важно продолжить разработку и внедрение инновационных технологий для выявления и предотвращения финансовых преступлений. Наконец, следует улучшить регулирование финансовых рынков с целью создания более надежной и устойчивой финансовой системы.

В целом, исследование подчеркивает важность эффективной борьбы с финансовыми преступлениями для обеспечения финансовой стабильности и безопасности на международном уровне. Дальнейшие усилия в этом направлении будут способствовать созданию более справедливого и устойчивого мирового экономического порядка.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЛИТЕРАТУР

1. Levi, M., "Combating Money Laundering: A Comparative Perspective", 2015.
2. Financial Action Task Force (FATF) Guidance, 2020.
3. Walker, C. "Financial Crime and Crises in the Era of False Profits", 2019.
4. International Monetary Fund (IMF) report, 2017.