

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования

«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Конституционное и административное право»

(наименование)

40.04.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки)

Правовое обеспечение государственного управления и местного самоуправления

(направленность (профиль))

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)**

на тему «Антикоррупционная политика в Центральном банке Российской Федерации»

Студент

А.В. Федотов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный  
руководитель

д.ю.н., проф. Д.А. Липинский

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

## Оглавление

Введение.....	3
Глава 1 Теоретические основы исследования коррупции .....	8
1.1 Понятие, признаки и виды коррупции.....	8
1.2 Антикоррупционная политика как разновидность правовой политики .....	14
1.3 Общая характеристика антикоррупционного законодательства Российской Федерации.....	20
Глава 2 Реализация антикоррупционной политики в Центральном банке Российской Федерации .....	38
2.1 Направления антикоррупционной деятельности Центрального банка Российской Федерации .....	38
2.2 План Центрального банка Российской Федерации по противодействию коррупции на 2018 - 2020 годы.....	51
2.3 Система мер по противодействию коррупции, применяемых в отношении сотрудников Центрального банка Российской Федерации.....	57
Глава 3 Центральный банк Российской Федерации как субъект международного сотрудничества по предупреждению коррупции и сопутствующих и связанных с ней противоправных явлений (терроризма, экстремизма, организованной преступности) .....	81
Заключение .....	100
Список используемой литературы и используемых источников.....	103

## Введение

В последнее десятилетие, после принятия Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [65], обсуждение вопросов об успешности борьбы с коррупцией в российском обществе не утихает. Если посмотреть статистические данные, приводимые государственными органами или публикуемые средствами массовой информации, курируемыми органами государственной власти, то в Российской Федерации все складывается более или менее, борьба с коррупцией успешно продолжается и показатели очень оптимистичные. Так, в соответствии с опросом, проведенным Службой специальной связи и информации Федеральной службы охраны в 36 регионах Российской Федерации, с начала 2020 года наблюдается снижение коррупции, так считают 23 % опрошенных, вместо 17,2 % в 2019 году [27]. Вместе с тем, аналогичный опрос, проведенный среди предпринимателей, показал, что бизнесмены считают антикоррупционную борьбу, проводимую в государстве неэффективной (69,4 % опрошенных), отмечают рост коррупции и не доверяют деятельности силовых структур (20,8 % опрошенных).

По опросам, проводимым Автономной некоммерческой организацией «Аналитический Центр Юрия Левады», включенной в список иностранных агентов, почти треть российских граждан считает, что проблему коррупции в Российской Федерации разрешить невозможно, а наиболее коррумпированные это работники ГИБДД и полиции, на это указали 43 % и соответственно 39 % опрошенных, губернаторов и судей подозревают в коррупции 29 % и 26 % опрошенных [17].

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что для реализации стратегических национальных целей развития России, определенных Указом Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» [49], необходимо совершенствовать правовые механизмы

борьбы с коррупцией, обеспечить совершенствование и четкое исполнение мероприятий по предотвращению конфликта интересов.

Все эти планы может перечеркнуть системная угроза безопасности страны – коррупция, которая негативным образом оказывает влияние на экономический сектор, государственную политику и препятствует развитию рыночной экономики. Все это приводит к массовым нарушениям российского законодательства, отсутствию стабильности законности и правопорядка, и противоречит основам конституционного строя Российской Федерации.

Борьба с проявлениями коррупции в банковской системе – это одна из актуальных тем сегодняшнего дня. Большинство российских граждан связывают коррупцию с взяточничеством, но это не верно, любое злоупотребление служебным положением – это тоже коррупция.

Форпостом в борьбе с коррупцией в банковской сфере выступает Центральный банк Российской Федерации.

В данном исследовании мы рассмотрим вопросы реализации антикоррупционной политики в Центральном банке Российской Федерации и меры, предпринимаемые Банком России, как субъектом международного сотрудничества по предупреждению коррупции.

Степень разработанности темы по антикоррупционной политике является достаточно высокой. Изучению вопросов о сущности коррупции и мерах противодействия ее распространению посвящены работы Куракина А.В., Левина М.И., Лунеева В.В., Сатарова Г.А., Талапиной Э.В., Тихомирова Ю.А., Трикоз Е.Н., Цирина А.М., Южакова В.Н. и других авторов.

Исследования Абдулманапова С.Г., Бондаренко Г.И., Макарычева А.С., Старостина А.М. посвящены изучению тематики противодействия коррупции в органах государственной власти на региональном уровне. Алексеев С.В., Астанин В.В., Левин М.И., Малько А.В., Сатаров Г.А. одними

из первых охарактеризовали основные принципы и направления антикоррупционной политики.

Большинство опубликованных исследований делает акцент на правовые и экономические методы противодействия коррупции в органах государственной власти. Именно это открывает простор для проведения самостоятельного исследования.

Цель исследования состоит в проведении исследования путей и методов реализации антикоррупционной политики в Центральном банке Российской Федерации.

Задачи исследования:

- исследовать нормативные правовые акты Центрального банка Российской Федерации по противодействию коррупции;
- исследовать основные направления антикоррупционной деятельности Центрального банка Российской Федерации;
- исследовать мероприятия предпринимаемые Центральным банком Российской Федерации по противодействию коррупции;
- исследовать систему мер по противодействию коррупции, применяемых в отношении сотрудников Центрального банка Российской Федерации;
- выявить проблемы, возникающие при проведении мероприятий по предупреждению коррупции;
- исследовать мероприятия, предпринимаемые Банком России, как субъектом международного сотрудничества по предупреждению коррупции.

Объектом исследования – является комплекс общественных отношений, возникающий в сфере противодействия коррупции.

Предмет исследований – федеральные законы, указы Президента Российской Федерации, указы и положения Центрального банка Российской Федерации по противодействию коррупции.

Теоретико-методологическую основу исследования составили: труды отечественных ученых в сфере теории государства и права, истории государства и права, конституционного, административного и гражданского права, сравнительного правоведения.

Методологическая основа исследования базируется на использовании традиционных положений диалектического способа научного познания и логических методах обработки информации: анализе, синтезе, аналогии. Использован системный подход, метод сравнительного правоведения, статистический метод.

Нормативную правовую основу исследования составили Конституция Российской Федерации, международно-правовые акты в сфере противодействия коррупции, федеральные законы, указы Президента Российской Федерации, указы и положения Центрального банка Российской Федерации, иные нормативные правовые акты.

Научная новизна исследования заключается в:

- проведении исследования основных направлений антикоррупционной деятельности и мероприятий, предпринимаемых Центральным банком Российской Федерации по противодействию коррупции;

- выявлении проблем, возникающих в Центральном банке Российской Федерации при проведении мероприятий по предупреждению коррупции и выработке вариантов их решения.

Теоретическая значимость исследования заключается в актуальности изложенных в работе положений, нацеленности представленных рекомендаций на усовершенствование мер по предупреждению и противодействию коррупции.

Практическая значимость исследования определяется тем, что материалы работы могут найти свое практическое применение для обучения специалистов банковской сферы в сфере противодействия коррупции.

На защиту выносятся:

1. Антикоррупционная политика Банка России выступает основой для разработки нормативных и иных актов Банка России в части их соответствия антикоррупционной политики проводимой в Российской Федерации, используется при выполнении Банком России функций по организации деятельности Банка России, организации закупочной деятельности, осуществлению контроля, за введенными в банке ограничениями, запретами и обязанностями по выполнению требований антикоррупционного законодательства.

2. Выявление и предотвращения конфликта интересов является одним из основных инструментов при проведении антикоррупционных мероприятий в Банке России.

3. Меры, предпринимаемые Банком России, как субъектом международного сотрудничества по предупреждению коррупции и сопутствующих и связанных с ней противоправных явлений (терроризма, экстремизма, организованной преступности).

Апробация и внедрение результатов работы велись в течение всего исследования. Основные положения и выводы диссертации нашли отражение в опубликованной научной статье «Антикоррупционная политика Банка России и пути ее реализации» в журнале «Молодой ученый», 2020 год, № 7 (297).

Структура магистерской диссертации. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, содержит пять рисунков, девять таблиц, список используемой литературы и используемых источников (83 источника). Основной текст работы изложен на 115 страницах.

## **Глава 1 Теоретические основы исследования коррупции**

### **1.1 Понятие, признаки и виды коррупции**

Коррупция – это неременный атрибут нашего современного российского общества. «Несмотря на деструктивное влияние данного явления на экономические и политические отношения, ни одна страна в мире не способна искоренить коррупционные действия лиц, которые используют свое служебное положение для извлечения личной выгоды, зачастую нанося при этом экономический ущерб окружающим его лицам и своей стране» [74].

Что такое коррупция? Какой смысл вкладывают в понятие коррупция различные ученые?

«Коррупция – это вид поведения, который отклоняется от фактически распространённой нормы. Это девиантное поведение, связанное с особой мотивацией, а именно, частной выгодой за государственный счет» [79]. Такое понятие коррупции дает Карл Фридрих, профессор Гарвардского университета, тем самым, по мнению ученого, коррупция представляет собой нарушение закона или стандартов поведения.

Арон Каценеленбоген, рассматривает коррупцию как:

«1) Действия, вредные последствия которых для общества сомнительны. Эта форма коррупции включает в себя перестройку системы и легализацию соответствующих действий людей в нем.

2) Действия, которые однозначно вредят обществу. Такие действия должны рассматриваться как коррупционные преступления» [80].

Группа российских ученых рассматривает коррупцию как социально-экономический, криминологический феномен с многоуровневым содержанием, а не как правовое явление, квалифицирующееся конкретной правовой нормой (уголовной или административной). По мнению Максимова С.В., «к деяниям коррупционного характера относится:



- взяточничество;
- криминальный лоббизм;
- покровительство на основе личных связей;
- незаконное участие в предпринимательской деятельности лично или через близких либо доверенных лиц;
- предоставление исключительных прав на что-либо в целях корыстного использования;
- приобретение или отвлечение государственных средств и собственности для своей корпоративной группы;
- любое использование или манипулирование служебной информацией в личных или групповых интересах;
- прямые или косвенные взносы в период избирательных кампаний в пользу определенных партий или лиц, а также на иные политические цели;
- незаконное распределение кредитов, дотаций и инвестиций;
- проведение приватизации путем организации незаконных конкурсов, аукционов, фактического захвата пакетов акций, находящихся в федеральной собственности;
- полное или частичное освобождение от таможенных платежей и налогов;
- незаконное применение системы преференций в отношении различных промышленных, финансовых, торговых и иных корпоративных групп» [19].

В ученых кругах используют и узкую трактовку понятия коррупции, определяя ее как подкуп-продажность представителей власти. Так, Долгова А.И. и Ванюшкин С.В. характеризуют коррупцию как «социальное явление, характеризующееся подкупом-продажностью государственных и иных служащих и на этой основе корыстным использованием ими в личных либо узкогрупповых, корпоративных интересах официальных служебных полномочий, связанных с ними авторитета и возможностей» [15].

Аналогичную позицию в трактовке понятия коррупции занимает Кузнецова Н.Ф., считая, что коррупция – это «социально-негативное явление, выражающееся в подкупе одних лиц другими» [16].

Борзенков Г.Н., Комиссаров В.С. в вопросах толкования понятия коррупции занимают позицию широкого понимания коррупции, акцентируя внимание на корыстном поведении должностного лица. Коррупция предполагает «разложение управленческого аппарата, основанное на использовании чиновниками своего служебного положения в корыстных целях» [4]. Коррупция – это «использование субъектом управления своих властных полномочий вопреки интересам службы из личной заинтересованности» [10].

В Толковом словаре Ожегова дается следующее понятие коррупции: «Моральное разложение должностных лиц и политиков, выражающееся в незаконном обогащении, взяточничестве, хищении и срастании с мафиозными структурами» [46].

Из приведенных выше обзоров видно, что в научных кругах не существует однозначного толкования понятия коррупции.

В Российской Федерации понятие коррупции раскрыто в статье 1 Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [65]. Коррупция – это «злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами; а также совершение вышеперечисленных деяний от имени или в интересах юридического лица» [65].

После того, как понятие коррупция нашло свое толкование в федеральном законе, научные споры о том, насколько емко охватило это понятие различные виды преступлений, продолжаются. По мнению Алихаджиевой И.С., законодатель свел понятие коррупции к простому перечислению посягательств, составляющих суть должностной преступности, казалось бы, конкретизирующих, а по сути подменяющих понятие коррупции. И первое, на что обращает внимание нормодефиниция, – это отсутствие среди коррупционных преступлений составов превышения должностных полномочий, нецелевого расходования бюджетных средств, нецелевого расходования средств государственных внебюджетных фондов и незаконного участия в предпринимательской деятельности [11].

Говоря о подобной трактовке коррупции, Лунеев В.В. подчеркивает, что «коррупция – явление более широкое, чем взяточничество. Мы знаем, что коррупция не сводима к взяточничеству. Она охватывает любые злоупотребления должностных лиц, совершенные с корыстной целью. Коррупция не сводится к примитивному взяточничеству, особенно в условиях рыночной экономики, свободной торговли и демократии. Лоббизм, фаворитизм, протекционизм, взносы на политические цели, традиции перехода политических лидеров и государственных чиновников на должности почетных президентов корпораций и частных фирм, инвестирование коммерческих структур за счет госбюджета, перевод государственного имущества в акционерные общества, использование связей преступных сообществ являются завуалированными формами коррупции».

Коррупция в современном российском обществе носит системный характер, она распространяется во всех сферах государственного управления (правоохранительные органы и медицина, образование и судебная власть, армия и верховная государственная и исполнительная власть) при этом выстраиваются многочисленные коррупционные цепочки и по горизонтали и

по вертикали. Коррупционные связи в основном являются скрытыми или тщательно скрываемыми.

К определяющим признакам коррупции, в российском обществе можно отнести:

- коррупция является социально-правовым явлением;
- коррупция представляет собой системное образование;
- субъекты коррупции – государственные, муниципальные, публичные служащие, а также служащие коммерческих и общественных организаций, физические лица;
- коррупция совершается в виде подкупа или использования служащими своего служебного статуса в корыстных целях;
- целью коррупционеров является незаконное получение материальных благ, в том числе неимущественного характера [40].

По видам, коррупцию можно разделить на:

- бытовую коррупцию, которая распространяется на взаимоотношения граждан и чиновников;
- деловую коррупцию, которая прослеживает взаимоотношения власти и бизнеса;
- коррупцию верховной власти.

В зависимости от иерархического положения чиновников в верховной власти, коррупцию принято делить на коррупцию в высших эшелонах власти и низших эшелонах власти.

Коррупция в высших эшелонах власти чаще всего характеризуется:

- высоким социальным статусом субъектов;
- коррупционные действия носят очень интеллектуально подготовленные и изощренные способы осуществления;
- колоссальным материальным и моральным ущербом наносимым государству;
- высоким уровнем скрытости;

- снисходительностью органов государственной власти к данному типу коррупционеров.

Коррупция на низших эшелонах власти чаще всего связана с взаимодействием чиновников и граждан, например в процессе оформления и выдачи лицензий, оформлении штрафов.

Чаще всего между коррупцией на верхних и низших эшелонах власти налажены цепочки взаимодействия, налажены прочные взаимоотношения, которые перерастают в организованные коррупционные связи, переходящие в организованную преступность.

Победить коррупцию невозможно, но необходимо приложить все силы к ее снижению, искоренению причин и условий, которые порождают или способствуют коррупции, и опыт зарубежных стран (Дания, Новая Зеландия, Финляндия, Сингапур) показывает, что это возможно. Но снизить коррупцию можно только если бороться с ней на всех её уровнях, начиная от бытовой коррупции и заканчивая коррупцией в верховных эшелонах власти. К большому сожалению, в Российской Федерации часто наблюдаются перекосы в борьбе с коррупцией, это когда правоохранительные органы то усиливают, то ослабляют борьбу на разных участках.

В подтверждение этим фактам приведем некоторые статистические данные. В 2016 году, после того как в Уголовном кодексе ввели статью 291.2 о мелком взяточничестве, основная часть преступлений стала проходить по данной статье, при этом резко сократилось количество преступлений по статьям 290 (получение взятки), 291 (дача взятки). По данным Судебного департамента при Верховном суде Российской Федерации, в 2019 году по сравнению с 2016 годом достигнут своеобразный рекорд – из 5,3 тысяч человек осужденных за коррупцию более половины осуждены за дачу и получение крупных сумм взяток.

Число приговоров по статье 291.2 в 2019 году упало на 31,5 % по сравнению с 2018 годом, а число приговоров по статьям 290, 291 возросло на

16,8 % и 15,3 % соответственно. Почти половина взяток по вынесенным приговорам превышала 150 тысяч рублей [5].

По мнению Шуманова И., заместителя директора российского отделения Transparency International, резкое сокращение числа приговоров по статье за мелкое взяточничество возможно в связи с тем, что с точки зрения отчетности, преступления связанные с мелким взяточничеством не представляют интерес для правоохранительных органов, то и прилагать усилия правоохранительным органам для этого не интересно.

При этом, по нашему мнению, обычный гражданин о расследовании дел о крупных взятках слышит только из средств массовой информации, а чаще всего в повседневной жизни сталкивается с бытовой коррупцией и, видя, что государство не сильно стремится к искоренению коррупции на этом уровне, у гражданина складывается устойчивое мнение о том, готово ли российское государство бросить все силы на борьбу с коррупцией.

Сделаем выводы по параграфу:

- в научных кругах не существует однозначного толкования понятия коррупции, после того, как понятие коррупция нашло свое толкование в федеральном законе, научные споры о том, насколько емко охватило это понятие различные виды преступлений, продолжают;
- победить коррупцию невозможно, но необходимо приложить все силы к ее снижению, искоренению причин и условий, которые порождают ее или способствуют коррупции.

## **1.2 Антикоррупционная политика как разновидность правовой политики**

Судьба российского государства, его безопасность, экономическое развитие целиком зависит от того, готово ли наше российское общество бороться с коррупцией. Как справедливо отмечает Хабибуллин А.Г.

«коррупция является своего рода индикатором состояния безопасности общества» [76].

Для обеспечения государственной и общественной безопасности, российскому государству потребовалось выработать антикоррупционную политику.

Рассмотрим, в чем смысл антикоррупционной политики.

Малько А.В. и группа ученых, полагают, что правовая политика – это системная, последовательная, научно обоснованная деятельность «государственных и муниципальных органов, которая направлена на создание механизма эффективного правового регулирования с целью цивилизованного использования юридических средств, правопорядка и законности, формирования нового уровня правовой культуры, укрепление дисциплины» [3].

По нашему мнению, антикоррупционная политика – целенаправленная деятельность государства, направленная на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства от угроз, связанных с коррупцией, а также осуществление разносторонних и последовательных мер государства и общества с целью устранения причин и условий, порождающих и питающих коррупцию в разных сферах жизни.

Принципами антикоррупционной политики являются:

- партнерство субъектов формирования и реализации мер антикоррупционной политики;
- приоритет мер предупреждения коррупции и нравственных начал борьбы с коррупцией;
- недопустимость установления антикоррупционных стандартов ниже уровня, определенного законами государства;
- недопустимость возложения на одного и того же субъекта антикоррупционной политики ответственности за разработку, реализацию и контроль над реализацией мер антикоррупционной политики;

- поддержание оптимальной численности лиц, замещающих государственные должности, и лиц, состоящих на государственной и муниципальной службах;

- целевое бюджетное финансирование мер антикоррупционной политики, применяемых органами государственной власти и местного самоуправления и их учреждениями;

- признание повышенной общественной опасности коррупционных правонарушений лиц, замещающих должности, предусмотренные конституцией и иными законами государства;

- недопустимость ограничения доступа к информации о фактах коррупции, коррупциогенных факторах и мерах реализации антикоррупционной политики [23].

К целям антикоррупционной политики, на наш взгляд, можно отнести:

- минимизацию и устранение коррупционных проявлений во всех сферах жизнедеятельности общества;

- охрану и защиту прав и свобод человека;

- развитие правового государства;

- достижение магистральной цели развития современных демократических обществ – высокого уровня обеспечения прав человека, высокого уровня социально-правовой защищенности личности.

«С юридической точки зрения в антикоррупционной политике существуют три уровня:

- концептуальный,

- законодательный,

- правоприменительный» [9].

На концептуальном уровне, с целью обеспечения эффективной борьбы с коррупционными проявлениями в обществе, осуществляется разработка оптимальной теоретической модели государственно-властной деятельности.



На законодательном уровне осуществляется уголовное правотворчество.

На правоприменительном уровне, за совершение коррупционных преступлений начинают применяться нормы уголовного права.

По нашему мнению, концептуальный уровень не должен ограничиваться разработкой антикоррупционных проектов правовых реформ, а должен включать в себя и выработку мер по воспитанию в обществе отрицательного отношения и нетерпимости к любым фактам проявления коррупции.

«Если рассмотреть результаты исследований, проведенных Автономной некоммерческой организацией «Центр антикоррупционных исследований и инициатив «Трансперенси Интернешнл-Р» [28] по индексу восприятия коррупции (составной индекс, измеряющий уровень восприятия коррупции в государственном секторе различных стран, где ноль обозначает самый высокий уровень восприятия коррупции, а сто – самый низкий), то можно увидеть, что в 2019 году Россия заняла 137 место из 180 и набрала 28 баллов из 100 (таблица 1)» [73].

Таблица 1 – Индекс восприятия коррупции

Место	Баллы	Страна
1	87	Дания
2	87	Новая Зеландия
3	86	Финляндия
...		
137	28	Доминиканская Республика
137	28	Папуа – Новая Гвинея
137	28	Россия
137	28	Мавритания

«В 2019 году Россия оказалась в одном ряду с Папуа-Новая Гвинея, Ливаном, Либерией, Доминиканской Республикой и Мавританией.

Все это свидетельствует о том, что коррупция стала массовым и просто привычным явлением для рядового гражданина, и ограничение масштабов

коррупции для современной России, представляет одну из первостепенных проблем, которая самым непосредственным образом влияет на обеспечение государственной и общественной безопасности, а принятый в Российской Федерации Федеральный закон от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [65], подзаконные акты, Национальный план противодействия коррупции на 2018 - 2020 годы, не в полной мере удовлетворяют требованиям современного общества и не позволяют в должной мере и на должном уровне организовать борьбу с коррупцией в Российской Федерации» [73].

В качестве подтверждения того, что законодательной власти Российской Федерации необходимо в первую очередь обеспечить совершенствование российского законодательства можно привести большой перечень рекомендаций ГРЕКО (Группа государств против коррупции – международная организация, созданная Советом Европы для мониторинга соответствия законодательства и правоприменительной практики государств-участников антикоррупционным стандартам Совета Европы, целью которой является помощь государствам в антикоррупционных усилиях путем выявления, с помощью процедур взаимных оценок, недостатков действующих национальных антикоррупционных механизмов). Так в «Оценочном докладе. Российская Федерация. Четвертый раунд оценки. Предупреждение коррупции в отношении членов парламента, судей и прокуроров» первая рекомендация, которую ГРЕКО адресует Российской Федерации, гласит: «повысить прозрачность законодательного процесса путем введения обязанности проводить публичные консультации в качестве основного правила для принятия законопроектов Федеральным Собранием Российской Федерации; путем обеспечения рассмотрения заявок средств массовой информации на получение аккредитации для доступа к парламентскому процессу в течение разумного периода времени в зависимости от обстоятельств и путем пересмотра установленных оснований

для отказа в аккредитации с целью облегчения доступа средств массовой информации» [30].

С целью обеспечения государственной и общественной безопасности Указом Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 г. № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» утверждена Стратегия национальной безопасности Российской Федерации, которая «является базовым документом стратегического планирования, определяющим национальные интересы и стратегические национальные приоритеты Российской Федерации, цели, задачи и меры в области внутренней и внешней политики, направленные на укрепление национальной безопасности Российской Федерации и обеспечение устойчивого развития страны на долгосрочную перспективу» [48].

Особое внимание в Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» уделяется «искоренению причин и условий, порождающих коррупцию, которая является препятствием устойчивому развитию Российской Федерации и реализации стратегических национальных приоритетов. В этих целях реализуются Национальная стратегия противодействия коррупции и национальные планы противодействия коррупции, в обществе формируется атмосфера неприемлемости данного явления, повышается уровень ответственности за коррупционные преступления, совершенствуется правоприменительная практика в указанной области» [48].

По мнению Бабичевой Ю.А.: «Признание экономической безопасности важнейшим видом национальной безопасности позволило отнести ее обеспечение к приоритетному направлению деятельности государства и общества. Экономическая безопасность может быть достигнута только при условии эффективного правового и государственного регулирования. Мониторинг и прогнозирование факторов, подрывающих устойчивость национальной экономики, выявление возможных угроз экономической

безопасности и выработка мер по их предотвращению – первостепенные задачи любого государства» [1].

Сделаем выводы по параграфу:

- коррупция стала массовым и просто привычным явлением для рядового гражданина, и ограничение масштабов коррупции для современной России, представляет одну из первостепенных проблем, которая самым непосредственным образом влияет на обеспечение государственной и общественной безопасности;

- внедрение стратегии национальной безопасности России требует реализации антикоррупционной политики, как неотъемлемой её части. Разработка и реализация антикоррупционной программы, представляющей собой систему предупреждения, ограничения и пресечения коррупции действующую на постоянной основе, должна включать ряд аспектов: четкое осмысление сущности коррупции, анализ причин неудач борьбы с ней, существующих предпосылок к коррупционному поведению, и ограничений; четкие и продуктивные принципы государственной антикоррупционной политики.

### **1.3 Общая характеристика антикоррупционного законодательства Российской Федерации**

Первый Национальный план противодействия коррупции был принят в России в 2008 году. Этот год можно считать переломным в становлении антикоррупционного законодательства в Российской Федерации. Если раньше борьба с коррупцией велась с помощью уголовной и административной ответственности, то с принятием в 2008 году Национального плана противодействия коррупции, направление развития государственной антикоррупционной политики сместилось в сторону профилактики коррупции.

Национальный план противодействия коррупции, утвержденный Президентом Российской Федерации 31 июля 2008 г. № Пр-1568 [25], помимо мероприятий антикоррупционной направленности содержал меры стратегического характера. По результатам работы государственных и общественных учреждений по реализации мероприятий Национального плана противодействия коррупции было принято решение о необходимости создания двух самостоятельных документов:

- Национальной стратегии противодействия коррупции, в которой будут определены основные среднесрочные перспективные направления государственной антикоррупционной политики и этапы ее реализации;

- Национального плана противодействия коррупции, который будет являться «дорожной картой» по претворению в жизнь Национальной стратегии противодействия коррупции, с периодом обновления – каждые два года.

В связи с этим, Указом Президента Российской Федерации от 13 апреля 2010 г. № 460 «О Национальной стратегии противодействия коррупции и Национальном плане противодействия коррупции на 2010 - 2011 годы» [47] была утверждена «Национальная стратегия противодействия коррупции».

В общих положениях Национальной стратегии противодействия коррупции было отмечено, что «несмотря на предпринимаемые государством и обществом меры, коррупция по-прежнему серьезно затрудняет нормальное функционирование всех общественных механизмов, препятствует проведению социальных преобразований и модернизации национальной экономики, вызывает в российском обществе серьезную тревогу и недоверие к государственным институтам, создает негативный имидж России на международной арене и правомерно рассматривается как одна из угроз безопасности Российской Федерации» [47].

Основная цель, на реализацию которой направлена Национальная стратегия противодействия коррупции – это необходимость искоренения причин и условий, которые тем или иным образом порождают коррупцию в российском обществе.

Достижение поставленной цели возможно только путем:

- разработки необходимых обществу законодательных и организационных основ противодействия коррупции;
- четкого исполнения всеми гражданами российского общества законодательных актов и управленческих решений в области противодействия коррупции;
- обеспечения повышения общественного сознания и формирования в российском обществе атмосферы жесткого неприятия коррупции.

Систему правовых актов по противодействию коррупции составляют:

- Конституция Российской Федерации,
- федеральные конституционные законы и другие федеральные законы,
- общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации,
- нормативные правовые акты Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации,
- муниципальные правовые акты, направленные на противодействие коррупции.

К настоящему времени в Российской Федерации уже создана законодательная база противодействия коррупции, так, были разработаны и приняты: Федеральный закон от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [65], Федеральный закон от 17 июля 2009 г. № 172-ФЗ «Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов» [66], Федеральный закон

от 3 декабря 2012 г. № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам» [67], Федеральный закон от 7 мая 2013 года № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» [68] и другие.

Федеральный закон от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [65] формулирует антикоррупционную политику российского государства в сфере противодействия коррупции, устанавливает принципы противодействия коррупции и меры по профилактике коррупции.

Как уже указывалось выше, в Федеральном законе «О противодействии коррупции» было раскрыто содержание термина коррупция и дано определение термину противодействие коррупции – деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий:

- по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);
- по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

В соответствии с указанным законом противодействие коррупции в России основывается на следующих основных принципах:

- признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина;

- законность;
- публичность и открытость деятельности государственных органов и органов местного самоуправления;
- неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений;
- комплексное использование политических, организационных, информационно-пропагандистских, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер;
- приоритетное применение мер по предупреждению коррупции;
- сотрудничество государства с институтами гражданского общества, международными организациями и физическими лицами.

То, что процесс формирования антикоррупционного законодательства в Российской Федерации не закончился и продолжается в настоящее время считает Липинский Д.А.: «Образно говоря, государственный аппарат продолжает сопротивляться ограничительным мерам. Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [65] должны были принять в числе «пакета» законов, которые остаются на уровне законопроектов и в настоящее время. Так, до настоящего времени не принят закон «Об антикоррупционной политике», находятся на рассмотрении законопроекты о внесении изменений в уже существующие законы, которые направлены на предупреждение коррупции» [18].

Развернутой программой действий по борьбе с коррупцией выступил Национальный план противодействия коррупции на 2018 – 2020 годы, утвержденный Указом Президента Российской Федерации от 29 июня 2018 года № 378 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2018 - 2020 годы» [50]. По сути, это документ, определяющий основные стратегические направления развития государственной антикоррупционной политики на ближайшие два года.



«Национальный план противодействия коррупции на 2018 – 2020 годы предполагает качественное расширение развития антикоррупционной политики направленное на формирование в обществе атмосферы нетерпимости к коррупции» [73].

Основные задачи, на реализацию которых направлены мероприятия Национального плана противодействия коррупции на 2018 - 2020 годы:

- совершенствование системы запретов, ограничений и требований, установленных в целях противодействия коррупции;

- обеспечение единообразного применения законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции в целях повышения эффективности механизмов предотвращения и урегулирования конфликта интересов;

- совершенствование мер по противодействию коррупции в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд и в сфере закупок товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц;

- совершенствование предусмотренных Федеральным законом от 3 декабря 2012 г. № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам» [67] порядка осуществления контроля за расходами и механизма обращения в доход Российской Федерации имущества, в отношении которого не представлено сведений, подтверждающих его приобретение на законные доходы; обеспечение полноты и прозрачности представляемых сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера;

- повышение эффективности просветительских, образовательных и иных мероприятий, направленных на формирование антикоррупционного поведения государственных и муниципальных служащих, популяризацию в

обществе антикоррупционных стандартов и развитие общественного правосознания;

- совершенствование мер по противодействию коррупции в сфере бизнеса, в том числе по защите субъектов предпринимательской деятельности от злоупотреблений служебным положением со стороны должностных лиц;

- систематизация и актуализация нормативно-правовой базы по вопросам противодействия коррупции, устранение пробелов и противоречий в правовом регулировании в области противодействия коррупции;

- повышение эффективности международного сотрудничества Российской Федерации в области противодействия коррупции, укрепление международного авторитета России [50].

Несмотря на то, что в Национальном плане противодействия коррупции приведен большой перечень мероприятий по борьбе с коррупцией, многие эксперты считают, что эти мероприятия не содержат в своем составе реальные рычаги воздействия на коррупцию и приведут к номинальному исполнению мероприятий со стороны многих федеральных органов исполнительной власти [24]. Тем самым, эксперты отмечают формальный подход к составлению плана и отсутствие реального мониторинга за исполнением пунктов плана.

С целью проведения исследований антикоррупционных настроений и оценки антикоррупционной политики в Российской Федерации, пунктом 36 Национального плана противодействия коррупции на 2018 - 2020 годы, Торгово-промышленной палате Российской Федерации рекомендовано проводить ежегодные независимые исследования.

«Бизнес-Барометр коррупции» – это исследование, анонимный опрос бизнеса, показывающий, какую роль играет коррупция в отношениях властных структур с бизнесом, и как предпринимательские круги оценивают реализацию соответствующей государственной политики [8].

1 июля 2019 года в Торгово-промышленной палате Российской Федерации были подведены итоги шестого этапа специального проекта «Бизнес-Барометр коррупции».

В опросе по шестому этапу приняли участие 46 815 предпринимателей, что на 2 тысячи больше чем количество предпринимателей принявших участие в 5 этапе исследования, или более чем в 15 раз больше, чем приняло участие в опросе, проводившемся на первом этапе в 2016 году (3 тысячи респондентов).

Вице-президент Торгово-промышленной палаты Российской Федерации Дыбова Е.Н. считает, что «главная задача всего проекта – добиться, чтобы зона работы бизнеса стала свободной от коррупции. Это нужно и предпринимателям, и экономике в целом» [8].

Анализ результатов проведенного исследования показал, что основными причинами распространения взяточничества и коррупции в России являются – алчность чиновников, должностных лиц (38,2 % опрошенных), далее следует сложное, противоречивое законодательство (23,5 % опрошенных), и замыкает тройку лидеров – сложившиеся традиции в обществе, особенности культуры, менталитета (20,5 % опрошенных).

По результатам опроса о том, знаете ли Вы, какие требования антикоррупционного законодательства установлены для организаций, а также способы их реализации, хочется сделать вывод о том, что российское общество еще не в полной мере освоило азы российского антикоррупционного законодательства и необходимо повышать «антикоррупционную грамотность» не только государственных и муниципальных служащих, но и предпринимательского сообщества в области противодействия коррупции.

Результаты опроса показали, что:

- 36,5 % респондентов не слышали о требованиях антикоррупционного законодательства;

- 23,8 % респондентов подтвердили, что требования знают, но антикоррупционные меры не приняты из-за сложности понимания и реализации;

- 21,3 % респондентов считает, что антикоррупционные меры не распространяются на его организацию,

- 17 % респондентов подтвердили, что организация разработала и приняла меры по предупреждению коррупции.

Борьба с коррупцией во многом зависит от успешности действий федеральных властей по противодействию коррупции. Успешными, такими действия считают 48,5 % опрошенных, очень успешными – 8,8 % опрошенных, тогда как 29,1 % опрошенных считают действия властей безуспешными и 10,9 % - совершенно безуспешными.

Проведенное Торгово-промышленной палатой Российской Федерации исследование выявило наиболее коррумпированные сферы в Российской Федерации:

- получение разрешений, справок, лицензирования;
- контроль, надзор за предпринимательской деятельностью;
- государственные и муниципальные закупки;
- выполнение санитарно-эпидемиологических норм.

По нашему мнению – переход на электронный документооборот, расширение перечня работ и услуг, попадающих под действие уведомительного порядка начала осуществления предпринимательской деятельности, исключение нерегламентированных закупок, закупок у одного поставщика, гильотина санитарно-эпидемиологических норм, все эти меры позволят значительно снизить коррупцию в наиболее подверженных коррупции сферах деятельности.

Антикоррупционное законодательство постоянно совершенствуется. Так, в 2013 году в антикоррупционное законодательство были внесены изменения, с целью поставить под контроль помимо доходов и расходы государственных служащих. При этом если на имущество должностных лиц отсутствует подтверждение законности источников его приобретения, то такое имущество подлежит, в судебном порядке, взысканию в доход Российской Федерации. Полномочиями по взысканию имущества наделены органы прокуратуры Российской Федерации. По нашему мнению, взыскание незаконно нажитого имущества в доход Российской Федерации позволяет установить в России ответственность за незаконное обогащение.

В настоящее время, привлечение должностных и юридических лиц, за совершение коррупционных правонарушений к административной ответственности является наиболее эффективным механизмом противодействия коррупции.

Рассмотрим статистические данные за 2018 год и первую половину 2019 года, приведенные Генеральной прокуратурой Российской Федерации, по привлечению правонарушителей к административной ответственности:

- на рисунке 1 отражаются показатели по количеству вынесенных постановлений и привлеченных к ответственности лиц, на рисунке 2 отражаются показатели по сумме наложенных и взысканных штрафов за незаконное вознаграждение от имени юридического лица (статья 19.28 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях);

- на рисунке 3 отражаются показатели по количеству вынесенных постановлений и привлеченных к ответственности лиц, на рисунке 4 отражаются показатели по сумме наложенных и взысканных штрафов за нарушения при трудоустройстве бывших чиновников (статья 19.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях).

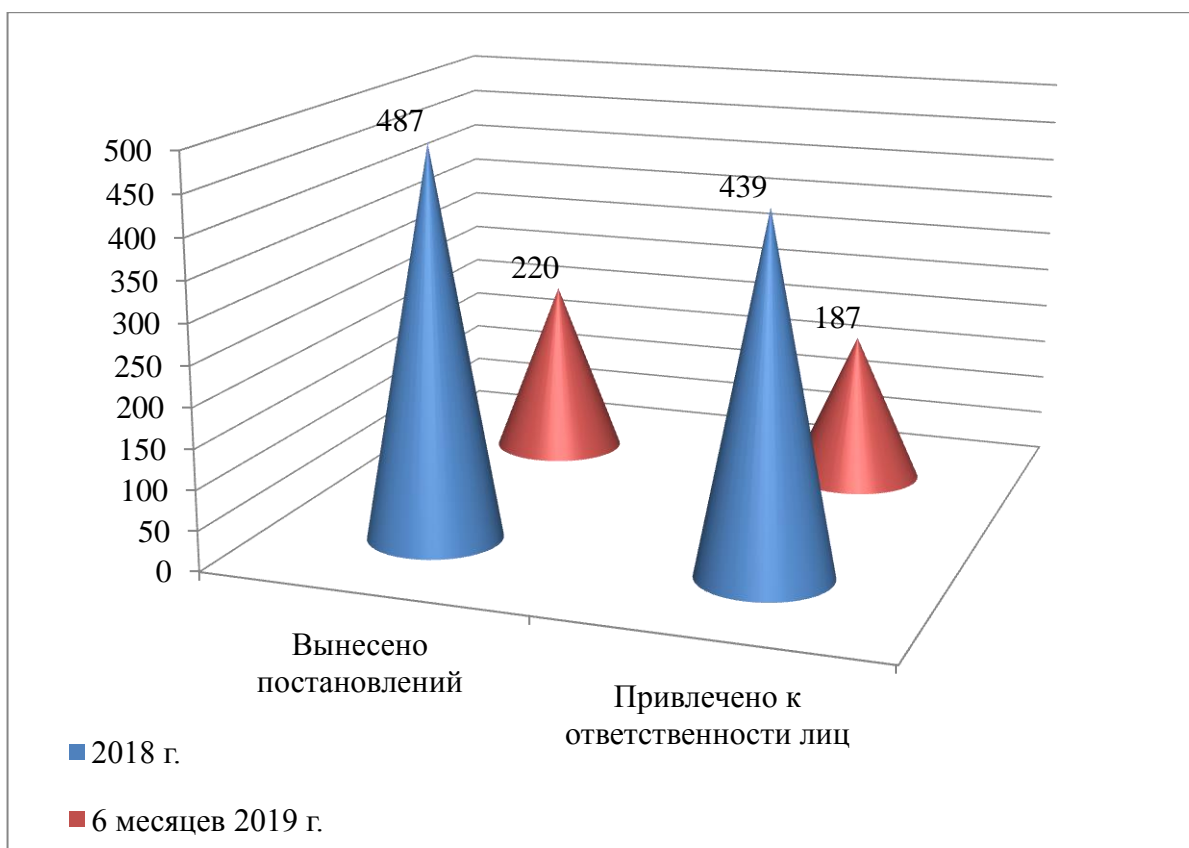


Рисунок 1 – Показатели по количеству вынесенных постановлений и привлеченных к ответственности лиц

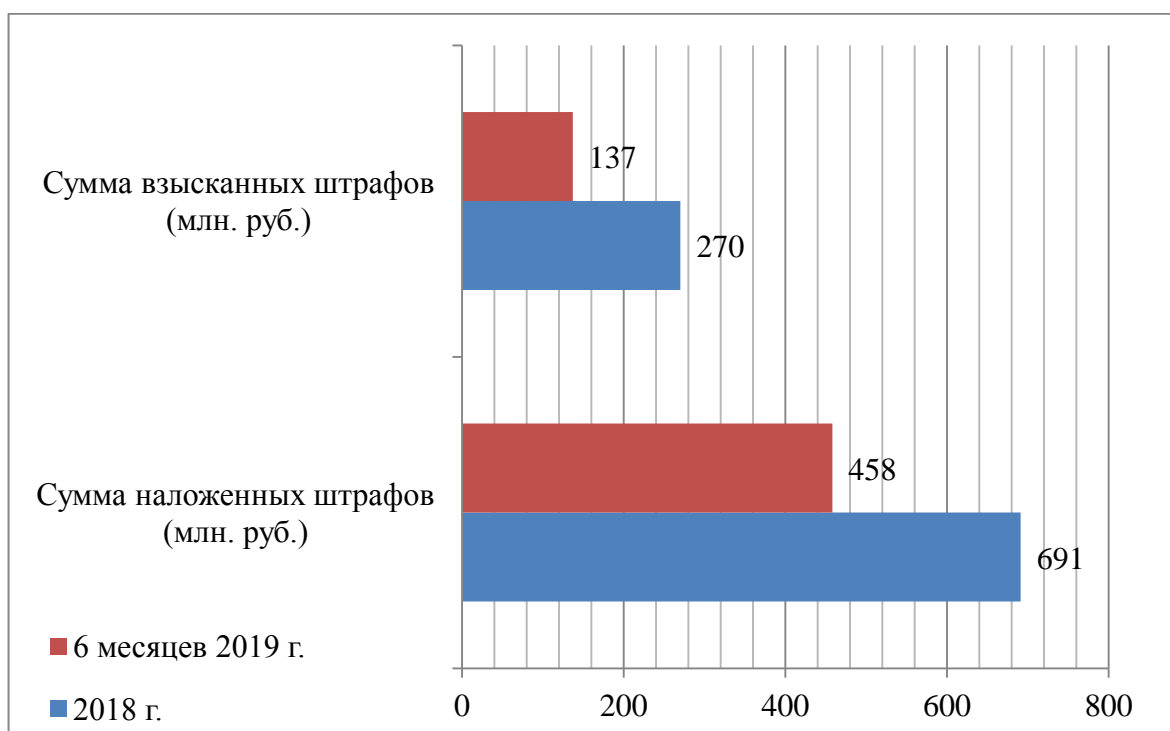


Рисунок 2 – Показатели по сумме наложенных и взысканных штрафов за незаконное вознаграждение от имени юридического лица

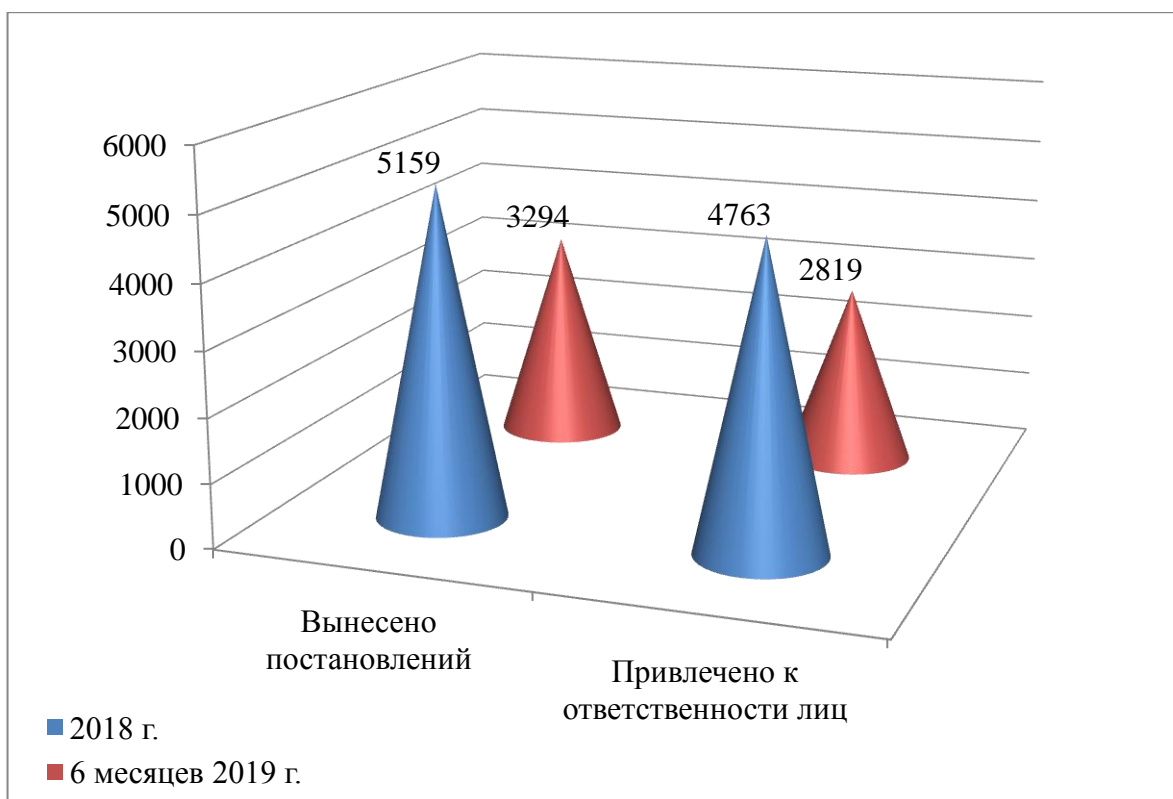


Рисунок 3 – Показатели по количеству вынесенных постановлений и привлеченных к ответственности лиц

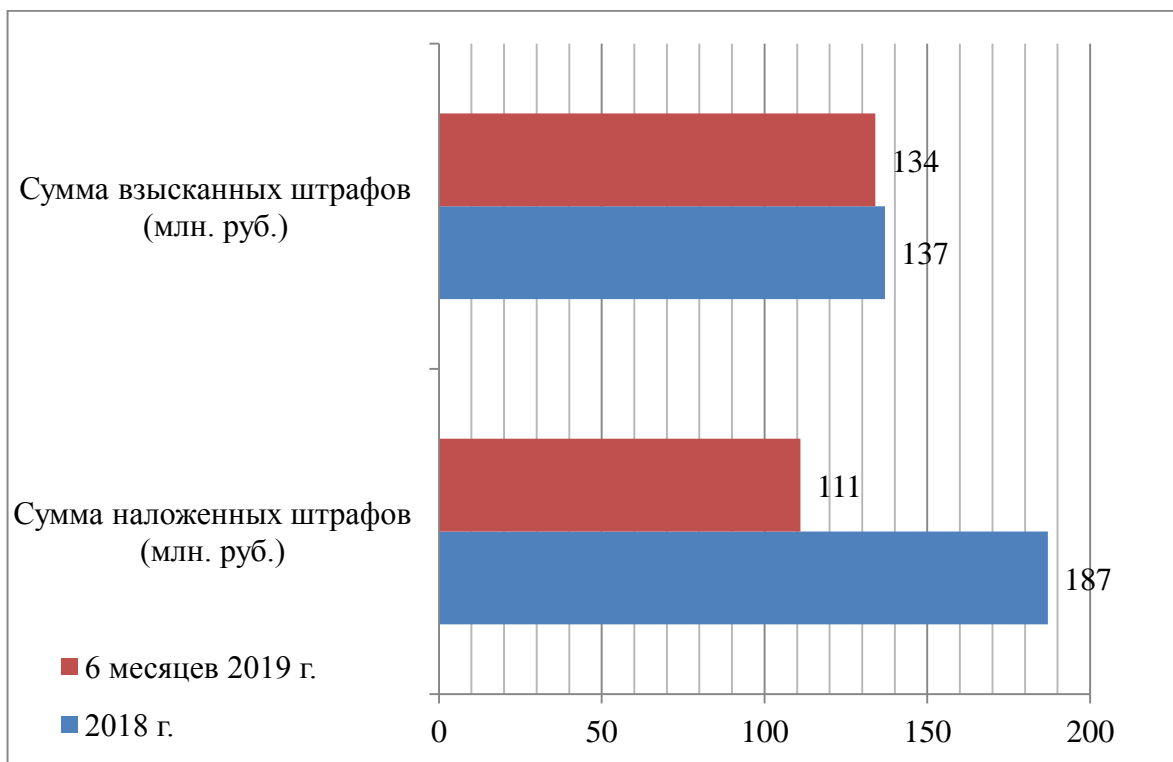


Рисунок 4 – Показатели по сумме наложенных и взысканных штрафов за нарушения при трудоустройстве бывших чиновников

«Приведенные статистические диаграммы и результаты исследований, проведенных Автономной некоммерческой организацией «Центр антикоррупционных исследований и инициатив «Трансперенси Интернешнл-Р» о занимаемом Российской Федерацией месте по индексу восприятия коррупции, свидетельствуют» [73], что Прокуратура Российской Федерации еще в недостаточной мере использует, в качестве наказания за совершение коррупционных правонарушений, привлечение должностных и юридических лиц к административной ответственности.

Рассмотрим пример прокурорско-судебной практики по привлечению юридических лиц к административной ответственности за совершение правонарушений, предусмотренных статьей 19.28 КоАП РФ:

Прокурором Красноармейского района г. Волгограда возбуждены дела об административных правонарушениях, предусмотренных частью 1 статьи 19.28 КоАП РФ в отношении двух управляющих компаний, руководители которых передали через посредника незаконное денежное вознаграждение в размере 30 тысяч рублей должностному лицу администрации г. Волгограда за лояльное отношение в ходе проверок домов, находящихся в их управлении. Судебными постановлениями эти юридические лица привлечены к административной ответственности в виде штрафа в размере 500 тысяч рублей каждое.

Коррупция в своем развитии не стоит на месте, а все больше захватывает новые сферы экономики России, приобретает новые формы, ищет новые схемы. Теперь коррупция не просто взятка или подкуп, это и навязывания бизнесу платных товаров, работ или услуг сторонних организаций. Современные государственные чиновники стараются не брать взяток деньгами – это теперь очень опасно, теперь для решения того или иного вопроса, например получения разрешений, фирме обычно навязываются услуги или товары какой-то компании, которая близка чиновнику.



Коррупция воспроизводится государством и является следствием несовершенства его законодательной базы и низким уровнем правовой культуры.

Международные организации, ведущие борьбу с коррупцией, международные исследовательские антикоррупционные центры, научная общественность предлагают множество путей по борьбе с коррупцией. Полностью уничтожить коррупцию в Российской Федерации не возможно, но уменьшить ее – по силам нашему обществу. Большая роль в борьбе с коррупцией отводится гражданскому обществу. Только независимая антикоррупционная экспертиза российского законодательства позволит выявить в них наличие коррупциогенных факторов, и сделать заключение, насколько российские законы соответствуют мировым стандартам в борьбе с коррупцией. Особая роль в борьбе с коррупцией отводится средствам массовой информации, способности их влиять на изобличение коррупции в высших и средних эшелонах власти. Возможности «свободной» российской прессы в настоящее время сильно ограничены. Монополия государственных компаний на осуществление печати и распространение газет, на владение центральными телевизионными каналами позволяет блокировать оппозиционные издания и телевизионные программы которые пытаются донести до российской общественности те или иные коррупционные факты из жизни чиновников и их деятельности. Если в конце 90-х годов о коррупционных фактах в высших эшелонах власти российское общество узнавало из центральных печатных органов, и при этом многие статьи служили официальным обращением журналистов в Государственную прокуратуру Российской Федерации, то в настоящее время изобличительные материалы на чиновников почти отсутствуют. Общественность узнает о фактах коррупции только из официальных сообщений правоохранительных органов или из информационных сообщений, опубликованных на сайтах оппозиционных информационных агентств, в сети Интернет. Снижению

активности гражданского общества в борьбе с коррупцией, по нашему мнению, способствовало принятие Федерального закона от 18 марта 2019 года № 30-ФЗ «О внесении изменения в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» [70] и Федерального закона от 18 марта 2019 года № 31-ФЗ «О внесении изменений в статью 15.3 Федерального закона «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» [71]. В соответствии с перечисленными законами публикация в средствах массовой информации и интернете недостоверной информации или новостей, которые через искажение информации могут создать угрозу обществу или причинить ущерб здоровью граждан приводит к привлечению граждан и юридических лиц к административной ответственности.

Приведенная выше статистика о состоянии борьбы с коррупцией в Российской Федерации, обзор российского законодательства и мнений российских ученых о необходимости совершенствования российского законодательства в целях противодействия коррупции, свидетельствуют о том, что российское общество готово бросить на борьбу с коррупцией все свои возможные ресурсы, но периодически, государственная машина пытается после шага вперед, сделать несколько шагов назад. Иначе как еще можно расценить предложения Министерства юстиции Российской Федерации исключить коррупцию, которая произошла из-за обстоятельств непреодолимой силы, из категории правонарушений. Считаем необходимым отметить отсутствие в международной практике подобных нормативных актов. «Проект поправок к закону «О противодействии коррупции», предложенный Министерством юстиции [14] не содержит конкретных случаев описания, какие коррупционные действия могут попасть под обстоятельства непреодолимой силы, тем самым, по нашему мнению предпринимается попытка легализовать некоторые виды коррупции и сделать послабления для чиновников» [73].

«Примеров, где российское законодательство оказывается бессильно с коррупционными действиями можно привести множество, так заместитель министра транспорта Российской Федерации господин Т., разбирая традиционные подарки на день рождения, с конфетами, бутылками, календарями обнаружил конверт, содержащий взятку в размере 10 тысяч долларов. Господин Т. вызвал службу собственной безопасности, а те в свою очередь следственно-оперативную группу Следственного комитета России. Правоохранительные органы установили, что подарок был преподнесён генеральным директором ООО «Экспертный центр» господином К.» [73].

«Несмотря на то, что господин К. признал, что именно он преподнес подарок господину Т., его причастность к инкриминируемому ему преступлению следствию нужно будет доказать, ведь подарив данный подарок, господин К. не просил заместителя министра транспорта совершить какие либо преступные действия или бездействия в свою пользу, из которых он бы мог получить выгоду» [20].

«Если с взяткой все более-менее понятно, настораживает тот факт, что заместителю министра транспорта Российской Федерации господину Т. на день рождения поступило множество подарков различного содержания, видимо действие законодательно установленного запрета получать подарки в связи с выполнением служебных (должностных) обязанностей (пункт 7 части 3 статьи 12.1 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [65], пункт 6 части 1 статьи 17 Федерального закона от 27 июля 2004 года № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации» [64], подпункт 3 пункта 1 статьи 575 Гражданского кодекса Российской Федерации [6]) распространяется только на избранных граждан Российской Федерации, а не на руководство федеральных министерств и ведомств» [73].

Российская Федерация, ратифицировав Конвенцию ООН против коррупции, взяла на себя обязательства обеспечить законодательную защиту лиц, сообщивших о фактах коррупции, речь идет о защите трудовых прав – защита от увольнения, вынесение дисциплинарных взысканий. Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации в конце 2017 года был разработан проект закона о защите лиц, сообщивших о коррупционных правонарушениях, но Государственной думой Российской Федерации данный законопроект был отклонен. На текущий момент новая редакция законопроекта не представлена для обсуждения. Большинство граждан, сообщающих о фактах коррупции, стараются оставаться анонимными заявителями, для того, чтобы это изменить, для того, чтобы граждане были спокойны, что за свою активную жизненную позицию они не будут уволены, необходимо на законодательном уровне предоставить им эти гарантии.

Считаем, что Министерству труда и социальной защиты Российской Федерации необходимо активизировать разработку законопроекта «О защите лиц, сообщивших о коррупционных правонарушениях, от преследования и ущемления их прав и законных интересов», что позволит обеспечить защиту заявителей о коррупционных преступлениях и позволит обеспечить их материальное вознаграждение за предотвращение нанесения ущерба государственной или муниципальной казне или имуществу.

Изменения, внесенные в Конституцию Российской Федерации, законом от 14 марта 2020 года № 1-ФКЗ, когда Российская Федерация, в соответствии со статьей 79 может не исполнять решения межгосударственных органов, принятые на основании положений межгосударственных договоров, может, по нашему мнению, привести к снижению борьбы с коррупцией, так как любое решение межгосударственного органа можно будет, при необходимости, оценивать через призму российского законодательства, на наличие в нем противоречий с российским законодательством. В качестве

примера можно рассматривать постановление Конституционного суда Российской Федерации о невозможности, в соответствии с Конституцией Российской Федерации, исполнения решения Европейского суда по правам человека о выплате компенсаций акционерам ЮКОСа.

Сделаем выводы по параграфу:

а) для успешного проведения антикоррупционной политики необходимо:

1) ратифицировать Конвенцию Совета Европы о гражданско-правовой ответственности за коррупцию и принять соответствующие поправки в российское законодательство;

2) повысить значимость антикоррупционной экспертизы российского законодательства, которая позволит выявить наличие коррупциогенных факторов не только в принимаемых законодательных актах, но и в ранее принятых действующих нормативных актах;

б) Министерству труда и социальной защиты Российской Федерации необходимо активизировать разработку законопроекта «О защите лиц, сообщивших о коррупционных правонарушениях, от преследования и ущемления их прав и законных интересов», что позволит обеспечить защиту заявителей о коррупционных преступлениях и позволит обеспечить их материальное вознаграждение за предотвращение нанесения ущерба государственной или муниципальной казне или имуществу.

## **Глава 2 Реализация антикоррупционной политики в Центральном банке Российской Федерации**

### **2.1 Направления антикоррупционной деятельности Центрального банка Российской Федерации**

Любое общество в своем развитии может остановиться на низком уровне, и это не смотря на то, что граждане общества отчетливо видят необходимость в продолжении развития и совершенствования общества, причина такого противоречия кроется в том, что граждане видят разную природу в существующих проблемах. Всемирный банк, проведя исследование институциональных и административных реформ проходящих в Российской Федерации, пришел к выводу, что темп реформ в российском государстве замедлился, качество работы государственного аппарата падает, а коррупция растет. По мнению специалистов Всемирного банка, основная причина этого связана с коррупцией. Коррупция душит антикоррупционные законы и реформы. Доходит порой до парадокса, когда созданные для борьбы с коррупцией антикоррупционные федеральные законы «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», «О лицензировании отдельных видов деятельности» используются государственными коррупционерами в своих корыстных целях. Проблема кроется в том, что принимаемые в нашей стране законы порой бывают очень гибкими, что позволяет нерадивым коррупционным чиновникам использовать лазейки в законодательстве в своих корыстных целях.

Мугарура Н. считает, что «коррупция и отмывание денег процветают в условиях плохого управления, отсутствия необходимых местных надзорных институтов, слабых правовых систем и законов, плохого управления» [82].

Рассмотрим некоторые основные виды коррупционных операций в банковской системе, при этом название некоторых видов коррупции носит условный характер и связано с той или иной сферой банковской деятельности. Считаем необходимым отметить, что под банковской сферой мы понимаем не только Центральный банк Российской Федерации и кредитные организации, но и небанковские кредитные организации, небанковские депозитно-кредитные организации которые находятся под надзором Банка России.

Проведенный анализ позволил нам систематизировать в таблице 2 информацию по основным видам коррупционных операций в банковской сфере, организациям – предоставляющим коррупционную услугу, организациям – получающим коррупционную услугу.

Таблица 2 – Основные виды коррупционных операций в банковской системе

Вид коррупционной операции	Описание коррупционной «услуги» (операции)	Сторона, предоставляющая коррупционную «услугу»	Сторона, получающая коррупционную «услугу»
Надзорная коррупция	Положительное решение подразделений банковского надзора	Центральный банк Российской Федерации	Кредитная организация
Кредитная коррупция	Получение кредита	Центральный банк Российской Федерации	Кредитная организация
Резервная коррупция	Сделки по размещению золотовалютных резервов на выгодных условиях	Центральный банк Российской Федерации	Иностранные финансовые институты
Информационная коррупция	Получение ценной информации	Центральный банк Российской Федерации	Кредитная организация, участники финансового рынка
Хищение банковских активов	Выведение активов из банка и их присвоение акционерами и/или менеджерами банка	Кредитная организация	Кредитная организация
Операционная коррупция	Получение кредитов и банковских услуг на выгодных условиях	Кредитная организация	Клиенты кредитной организации

Продолжение таблицы 2

Вид коррупционной операции	Описание коррупционной «услуги» (операции)	Сторона, предоставляющая коррупционную «услугу»	Сторона, получающая коррупционную «услугу»
Служебная коррупция	Получение ценной информации	Кредитная организация	Самые разные получатели
«Отмывочная» коррупция	Легализация денежных средств, полученных преступным путем (превращение наличных денег в безналичные)	Кредитная организация	Организованные преступные группировки
«Обналичка» денег	Получение наличных денег в больших объемах с нарушением закона	Кредитная организация	Организованные преступные группировки, субъекты «теневой» экономики
Инвестиционная коррупция	Получение инсайдерской информации, необходимой для спекулятивных операций на фондовом рынке; получение выгодных условий покупки/продажи активов	Компании-эмитенты акций, государство	Кредитная организация
Правовая коррупция	Оправдательные решения, прекращение дел	Прокуратура, суды, другие правоохранительные органы	Кредитная организация
Бюджетный лоббизм	Получение бюджетных средств на банковские депозиты, предоставление кредитов и банковских гарантий государству на выгодных условиях	Государственные экономические ведомства и организации	Кредитная организация
Политический лоббизм	Принятие нужных законов, укрепление позиций банковского сектора в органах законодательной власти, установление контроля над политическими партиями	Высшие органы законодательной власти, политические и общественные организации, средства массовой информации	Центральный банк Российской Федерации, кредитная организация



Исследуем более подробно виды коррупционных операций:

- под надзорной коррупцией подразумевают коррупционную сделку между кредитной организацией, которая выступает в качестве взяткодателя и Центральный банк Российской Федерации, который выступает в качестве взяткополучателя. Решение Центрального банка Российской Федерации, выполняющего функции регулятора и координатора банковского сектора, по отношению к кредитной организации, может привести к наиболее худшим последствиям для кредитной организации – приостановка деятельности кредитной организации или лишение ее лицензии. Взятка дается за положительное решение подразделения банковского надзора. В данном случае, положительное решение принимается по результатам инспекционной проверки кредитной организации или проверке той или иной банковской отчетности;

- в ситуации, когда кредитная организация находится на стадии банкротства «спасательным кругом» для нее может быть стабилизационный кредит предоставляемый Центральным банком Российской Федерации. Кредитная коррупция предполагает передачу вознаграждения руководителю Центрального банка Российской Федерации, который оказал услугу в принятии положительного решения о получении стабилизационного кредита кредитной организации;

- свои валютные и золотые резервы Центральный банк Российской Федерации хранит в зарубежных кредитных организациях, кроме того он осуществляет покупку ценных бумаг. Все перечисленные операции совершаются под грифом строжайшей секретности, условия сделки определяются путем переговоров с зарубежными партнерами – это и порождает благоприятную почву для развития резервной коррупции;

- продажа ценной инсайдерской информации порождает информационную коррупцию. Кредитные организации, участники финансового рынка, с целью проведения спекулятивных сделок, готовы

оплачивать предоставление любой значимой информации, которая может позволить получить дополнительную существенную прибыль на финансовом рынке;

- под хищением банковских активов подразумевается выведение высшим руководством банка или его владельцами активов банка в личных целях. В дальнейшем выведенные активы размещаются для «отмывания» в экономике или используются коррупционерами для личного обогащения. Если данный вид коррупции будет растянутым во времени, то хищение банковских активов может потребовать слияния с надзорной коррупцией, с целью сокрытия хищений путем предоставления недостоверной информации в Центральный банк Российской Федерации;

- потребность в получении кредита клиентом кредитной организации может привести к операционной коррупции. Клиент кредитной организации выплачивает вознаграждение сотруднику кредитной организации за положительное решение по вопросу выдачи кредита, при этом вознаграждение может осуществляться в виде взятки до принятия решения, или в виде отката после получения денежных средств;

- служебная коррупция может возникнуть из-за наличия доступа у работников банка к служебной информации. Рассмотрим несколько иерархий управленческой структуры коммерческого банка. Например, уборщица, которая находится на самой низкой лестнице управленческой структуры, убирая мусор, может найти в корзинах ценную информацию, которая очень интересует конкурентов. Работники IT-подразделений, средний уровень управленческой структуры банка, обслуживающие сервера и имеющие доступ к базам данных могут почти легально получать необходимую информацию и реализовывать ее заинтересованным лицам. Чем выше уровень иерархической управленческой лестницы у работника банка, тем у него больше доступа к служебной информации, которая может

заинтересовать различные организации и лица, тем выше и объемнее будет уровень служебной коррупции;

- «отмывочная» коррупция основана на отмывании наличных денег государственных чиновников, полученных преступным путем в виде взяток, денег полученных организованными преступными группировками от торговли наркотиками, от иных преступлений через кредитные организации с целью их превращения в безналичные средства. Также под «отмывочной» коррупцией понимается вывод безналичных средств коммерческих структур за границу в офшорные банки, с целью уклонения от уплаты налогов;

- в процедуре «обналичивания» денежных средств для кредитной организации нет ничего противозаконного, но наличие множества нормативных правовых актов, которые определяют порядок выдачи наличных денег, максимальные суммы наличных денежных средств, которые кредитная организация имеет право выдать, способствует возникновению коррупции. Наличные денежные средства нужны не только для покупки недвижимости, но и для дачи взяток государственным чиновникам, а также для функционирования бизнеса в «теневой» экономике (оплата труда нелегальных иммигрантов, выдача зарплаты работникам «в конвертах»);

- инвестиционная коррупция направлена на реализацию следующих целей – получение инсайдерской информации о компаниях-эмитентах ценных бумаг, необходимой для спекулятивных операций на фондовом рынке. Владение необходимой информацией позволяет получить выгодные условия покупки или продажи активов компаний или предприятий. В настоящее время, данный вид коррупции получает сильное распространение, в связи с тем, что многие банки от кредитования переходят в сектор инвестирования и это становится одним из основных направлений банковской деятельности;

- чаще всего, любая незаконная банковская деятельность приведет к тому, что кредитную организацию поймут на нарушении законов, правовых

актов, регулирующих банковскую деятельность. Урегулирование данных проблем возможно путем подкупа чиновников правоохранительных органов, прокуроров, судей (правовая коррупция);

- стремление получить бюджетные средства или предоставить государственным компаниям кредит, на выгодных условиях, связано с таким видом коррупции как «бюджетный лоббизм»;

- коррупционная деятельность кредитных организаций распространяется не только на банковскую деятельность и расширение зоны и доходов от своего бизнеса, но и на политическую сферу государства. Принятие необходимых поправок в законодательные акты, или организация той или иной законодательной поддержки со стороны государства не возможна без финансирования политиков или целых партий, средств массовой информации. Все эти действия объединяются общим коррупционным понятием – «политический лоббизм».

С целью предотвращения основных видов коррупционных операций работниками Центрального банка Российской Федерации и соблюдения требований антикоррупционного законодательства и требований Банка России по противодействию коррупции в Банке России, 17.04.2019 приказом Банка России была утверждена Антикоррупционная политика Банка России [39].

Разработанная Антикоррупционная политика выступает основой для разработки нормативных и иных актов Банка России в части их соответствия антикоррупционной политики, используется при выполнении Банком России функций по организации деятельности Банка России, организации закупочной деятельности, осуществлению контроля, за введенными в банке ограничениями, запретами и обязанностями по выполнению требований антикоррупционного законодательства.

Утвержденная Антикоррупционная политика ставит перед Банком России и его служащими следующие задачи:

- сформировать в Банке России методические основы по противодействию коррупции;

- обеспечить соблюдение на повседневной основе работниками требований антикоррупционного законодательства и нормативных и иных актов Банка России, направленных на противодействие коррупции;

- сформировать у работников отрицательное отношение и нетерпимость к любым фактам проявления коррупции;

- минимизировать риски вовлечения Банка России и его работников в коррупционные преступления.

Работу по противодействию коррупции Банк России планирует строить на следующих принципах:

- обеспечение соблюдения прав и свобод человека;

- соблюдение требований российского законодательства и нормативных актов Банка России;

- обеспечение доступности информации о деятельности Банка России и его руководства;

- неотвратимость наступления ответственности за совершение коррупционного правонарушения;

- проведение в Банке России с информационно-пропагандистской целью антикоррупционных мероприятий;

- проведение предупредительных мер, направленных на выявление ситуаций приводящих к коррупционным правонарушениям, а также причин и условий из-за которых возникают коррупционные правонарушения;

- организация взаимодействия с юридическими и физическими лицами, с институтами гражданского общества, международными организациями, привлечение их представителей для выработки решений принимаемых Банком России, к обсуждению проектов документов, подготовленных Банком России, к участию в работе комиссий и коллегиальных органов;

- формирование у работников Банка России нетерпимости к коррупционным проявлениям на личном примере руководителей Банка России;

- участие руководства Банка России и руководителей структурных подразделений в рассмотрении вопросов профилактики коррупционных правонарушений, выявлении причин и условий, которые могут привести к их проявлению;

- повышение антикоррупционной грамотности работников путем информирования об антикоррупционном законодательстве, нормативных актах Банка России по предупреждению коррупции, формирование у работников нетерпимости к любым фактам проявления коррупционного поведения;

- проведение в Банке России антикоррупционных мероприятий, которые при минимальных затратах позволят получить максимальный результат в сферах деятельности наиболее подверженных возникновению коррупционных рисков;

- организация эффективного контроля и мониторинга за исполнением требований антикоррупционного законодательства и нормативных актов Банка России;

- разработка эффективных антикоррупционных процедур, которые позволят принести существенный результат по минимизации коррупционных рисков или минимизацию последствий от их возникновения;

- обеспечение защиты лиц, сообщивших о фактах возникновения коррупционных правонарушений;

- проведение мероприятий исключающих возникновение коррупционных правонарушений при проведении закупочной деятельности;

- недопущение ограничений конкуренции при проведении Банком России закупочной деятельности;

- обеспечение прозрачности и информационной открытости проведения Банком России закупочной деятельности.

С целью выявления ситуаций, которые могут привести к возникновению коррупционных правонарушений, Банк России провел системный анализ, выполняемых, в соответствии с федеральным законодательством функций и отметил те функции, при выполнении которых возможно возникновение коррупции.

На основе описанных выше основных видов коррупционных операций в банковской сфере сопоставим функции, выполняемые Банком России, и вид коррупционной операции соответствующий данной функции.

В таблице 3 приведен перечень функций, выполняемых Банком России, при реализации которых возможно возникновение коррупции.

Таблица 3 – Перечень функций, выполняемых Банком России, при реализации которых возможно возникновение коррупции

Содержание функции	Вид коррупционной операции
Надзор и наблюдение в национальной платежной системе	Надзорная коррупция
Надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп	Надзорная коррупция
Принятие решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдача кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостановление их действия и их отзыв	Надзорная коррупция
Принятие решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов	Надзорная коррупция
Организация и осуществление валютного регулирования и валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации	Резервная коррупция Надзорная коррупция
Контроль и надзор за соблюдением эмитентами ценных бумаг требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах в области раскрытия информации, корпоративных отношений, а также в ходе эмиссии ценных бумаг	Надзорная коррупция
Регистрация выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрация отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг	Надзорная коррупция

Продолжение таблицы 3

Содержание функции	Вид коррупционной операции
Контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком	Надзорная коррупция Информационная коррупция
Осуществление управления золотовалютными резервами Банка России	Резервная коррупция
Выдача согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 % акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 % акций (долей) кредитной организации	Надзорная коррупция
Размещение заказов, выбор контрагентов для заключения договоров на поставку товаров, выполнение работ и оказание услуг для Банка России, контроль исполнения заключенных договоров, заключение договоров на передачу в аренду либо отчуждение имущества Банка России	Служебная коррупция Информационная коррупция
Осуществление сделок на финансовых рынках в целях реализации денежно-кредитной политики Банка России	Резервная коррупция
Банковское регулирование	Надзорная коррупция
Предоставление разъяснений по вопросам регулирования банковской деятельности и деятельности в сфере финансовых рынков	Надзорная коррупция Информационная коррупция
Регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами	Надзорная коррупция
Контроль и надзор за соблюдением кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Надзорная коррупция «Отмывочная» коррупция
Лицензирование деятельности некредитных финансовых организаций	Надзорная коррупция
Регулирование и контроль (надзор) за деятельностью саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка	Надзорная коррупция
Выдача разрешения на размещение и (или) организацию обращения эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов за пределами территории Российской Федерации	Надзорная коррупция Инвестиционная коррупция
Включение лиц, которые могут быть определены (избраны) в качестве представителей владельцев облигаций, в список лиц, осуществляющих деятельность представителей владельцев облигаций, а также исключение таких лиц из указанного списка	Надзорная коррупция



Продолжение таблицы 3

Содержание функции	Вид коррупционной операции
Выдача предварительного согласия на избрание (назначение) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, руководителя службы внутреннего контроля, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, а также функции руководителя структурного подразделения, созданного для осуществления деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае совмещения деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг с иными видами деятельности)	Надзорная коррупция
Регистрация утвержденных саморегулируемой организацией профессиональных участников рынка ценных бумаг стандартов уведомления клиентов о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг	Надзорная коррупция
Аккредитация информационных агентств, которые проводят действия по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах	Надзорная коррупция Информационная коррупция
Согласование (регистрация) внутренних документов некредитных финансовых организаций	Надзорная коррупция
Согласование внутренних регламентов совершения операций со средствами пенсионных накоплений, отражающих особенности деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, и изменений в них	Надзорная коррупция
Согласование проведения реорганизации негосударственного пенсионного фонда и получения фондом, созданным в результате реорганизации, лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию	Надзорная коррупция
Выдача предварительного согласия на избрание (назначение) единоличного исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) и главного бухгалтера негосударственного пенсионного фонда	Надзорная коррупция
Выдача предварительного согласия на совершение юридическим или физическим лицом (группой лиц) одной или нескольких сделок, в результате которых лицо (группа лиц) приобретает более 10 % акций негосударственного пенсионного фонда и (или) прямо или косвенно (через третьих лиц) устанавливает контроль в отношении акционера негосударственного пенсионного фонда, либо последующее одобрение такой сделки (таких сделок)	Надзорная коррупция
Ведение реестров некредитных финансовых организаций, ответственных актуариев, саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка и управляющих компаний специализированных обществ	Надзорная коррупция
Возбуждение и рассмотрение дел об административных правонарушениях, предусмотренных Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях	Правовая коррупция

Продолжение таблицы 3

Содержание функции	Вид коррупционной операции
Администрирование поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов в части начисления, контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью осуществления платежей в бюджет, взыскания задолженности по платежам в бюджет, принятия решений о возврате излишне уплаченных (взысканных) платежей в бюджет, о зачете платежей в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, о возврате процентов за несвоевременное осуществление возврата государственных пошлин, списании задолженности по денежному взысканию (штрафу)	Надзорная коррупция Правовая коррупция
Организация и проведение проверок деятельности конкурсных управляющих и ликвидаторов кредитных организаций	Надзорная коррупция
Выдача разрешений кредитным организациям на учреждение дочерних организаций на территории иностранных государств и приобретение статуса основного общества в отношении действующих юридических лиц – нерезидентов, а также на создание кредитными организациями филиалов на территории иностранных государств	Надзорная коррупция
Надзор за соблюдением профессиональным объединением страховщиков требований законодательства Российской Федерации в области технического осмотра транспортных средств	Надзорная коррупция

Проведя анализ функций Банка России, при выполнении которых возможно возникновение коррупционной составляющей, можно с уверенностью сказать, что в большинстве случаев все эти функции попадают под определение надзорной коррупции. Это связано с тем, что на Банк России в соответствии с Федеральным законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» [69] возложены функции мегарегулятора финансовых рынков. В связи с чем, перед Банком России стоит задача, разработать систему мер по противодействию коррупции, в отношении своих сотрудников, которая будет рассмотрена ниже.

Сделаем вывод по параграфу:

- утвержденная Антикоррупционная политика Банка России ставит перед банком и его служащими задачи по соблюдению на повседневной основе требований антикоррупционного законодательства, нормативных и иных актов Банка России, направленных на противодействие коррупции; формированию у работников отрицательного отношения и нетерпимости к любым фактам проявления коррупции; минимизации рисков вовлечения Банка России и его работников в коррупционные преступления.

## **2.2 План Центрального банка Российской Федерации по противодействию коррупции на 2018 - 2020 годы**

Правовой основой для создания Плана Центрального банка Российской Федерации по противодействию коррупции послужило издание Указа Президента Российской Федерации от 29 июня 2018 года № 378 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2018-2020 годы» [50] (далее по тексту Национальный план). С целью реализации требований заложенных в Национальном плане, Банком России был разработан и утвержден приказом от 22 августа 2018 г. № ОД-2190 План Центрального банка Российской Федерации по противодействию коррупции [38] (далее по тексту – План) на 2018-2020 годы.

План, утвержденный в 2018 году, является третьим по счету Планом, действующим в Банке России. Первый План был утвержден в 2014 году. Выясним, произошли ли кардинальные изменения в антикоррупционной политике Банка России с момента издания первого Плана Центрального банка Российской Федерации по противодействию коррупции, для этого проведем сравнительный анализ Плана, утвержденного в 2014 году и действующего Плана.

Структурно План, утвержденный в 2018 году, состоит из четырех разделов. В первом разделе Плана сгруппированы мероприятия

направленные на реализацию поручений, предусмотренных Национальным планом. Второй раздел Плана сосредоточил перечень мероприятий, направленных на повышение эффективности механизмов соблюдения служащими ограничений, запретов и обязанностей, которые были установлены с целью противодействия коррупции. В третьем разделе перечислены меры направленные на мониторинг коррупционных рисков и их устранение, выявление причин, и условий проявления коррупции. С целью обеспечения прозрачности своей деятельности по борьбе с коррупционными проявлениями, в четвертом разделе Плана отражены меры предусматривающие организацию взаимодействия Банка России с институтами гражданского общества и гражданами, обеспечение доступности информации о деятельности Банка России.

По сравнению с Планом 2018 года, первый План содержал еще один раздел о мероприятиях, направленных на противодействие коррупции в Банке России с учетом специфики его деятельности. В 2018 году данный раздел был исключен из Плана, но пункты мероприятий, в той или иной формулировке были включены в действующий План.

Сравнительный анализ мероприятий первого раздела планов показал, что в принимаемых планах отражались актуальные, на момент утверждения документа мероприятия, предусмотренные Национальным планом. Так в 2014 году, Национальным планом, Банку России ставилась задача принять участие в подготовке предложений о расширении круга юридических лиц, информация о бенефициарных владельцах которых должна быть раскрыта. В 2018 году, одним из основных направлений антикоррупционной политики является осуществление контроля за доходами, расходами граждан, в соответствии с этим Банку России ставится задача принять участие в подготовке предложений о введении единой формы представления кредитными организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для заполнения справок о доходах, расходах, об

имуществе и обязательствах имущественного характера, а также по совершенствованию порядка предоставления указанных сведений кредитными организациями в органы государственной власти для осуществления проверки ими достоверности и полноты, предоставляемых гражданами сведений.

Основным отличием Плана 2018 года является наличие в нем мероприятий по организации сбора, обработке, проведению анализа и проверки достоверности сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, представленных служащими Банка России.

Одной из основных задач Национального плана в части формирования антикоррупционного поведения является проведение просветительской работы, развитие общественного правосознания в части создания в обществе атмосферы нетерпимости к коррупционным проявлениям. Если План 2014 года содержал мероприятия только по активизации работы по формированию у работников отрицательного отношения к коррупции, то в План 2018 года уже включены мероприятия по:

- информированию работников об установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России требованиях, запретах, ограничениях и ответственности за их нарушения;
- обучению всех впервые принятых на работу работников по образовательным программам в области противодействия коррупции;
- проведению мероприятий по просвещению работников по вопросам противодействия коррупции в Банке России;
- формированию у работников негативного отношения к проявлениям коррупционного характера при осуществлении закупочной деятельности.

Необходимо отметить, что и План 2014 года, и План 2018 года содержат мероприятия по обучению и повышению квалификации работников

в чьи обязанности входит участие в мероприятиях по противодействию коррупции. Считаем необходимым выделить этот факт, так как коррупционные преступления постоянно совершенствуются и становятся все более изощренными, поэтому Банк России постоянно проводит работу, направленную на совершенствование профессиональных знаний работников участвующих в противодействии коррупции.

В 2018 году Банк России планировал проведение работы по обобщению и анализу причин несоблюдения работниками требований к служебному поведению и урегулированию конфликта интересов.

На наш взгляд, основным мероприятием, которое было запланировано в Плане 2018 года, была – подготовка Антикоррупционной политики Банка России.

Рассмотрим Отчет о выполнении Плана Центрального банка Российской Федерации по противодействию коррупции на 2018 - 2020 годы.

В рамках выполнения подпункта «д» пункта 17 Национального плана принят Федеральный закон от 27.12.2019 № 482-ФЗ «О внесении изменения в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [72] (вступил в силу с 01.09.2020), которым Банк России наделен полномочиями устанавливать порядок предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также утверждать единую форму предоставления сведений о наличии счетов и иной информации и порядок ее заполнения.

В рамках выполнения подпункта «е» пункта 17 Национального плана Банком России в 2019 году согласован проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях совершенствования государственной политики в области

противодействия коррупции», которым предлагается уточнить перечень лиц, по запросам которых кредитные организации, налоговые органы и органы, осуществляющие государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, могут предоставлять имеющиеся у них данные в связи с проведением антикоррупционных проверок.

В рамках проведения работы по нормативному обеспечению деятельности Банка России по противодействию коррупции, Банком России в 2019 году были изданы следующие документы:

- Указание Банка России от 23.04.2019 № 5131-У «О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 25 января 2018 года № 4706-У «О Перечне должностей служащих Центрального банка Российской Федерации, которые могут получать кредиты на личные нужды только в Банке России»» [59],

- Указание Банка России от 20.11.2019 № 5322-У «О перечне должностей служащих Банка России, на которых распространяются запреты и ограничения, предусмотренные пунктами 1-3 части первой и пунктом 3 части третьей статьи 90 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»» [60],

- Указание Банка России от 25.11.2019 № 5330-У «О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 27 декабря 2018 года № 5046-У «О Перечне должностей служащих Банка России, при приеме на которые граждане и при замещении которых служащие Банка России обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей» [61].

Одно из направлений деятельности Банка России, на котором возможно возникновение коррупции – это закупочная деятельность. Для противодействия коррупции, Банк России проводит плановую работу по

централизации закупочной деятельности на уровне главных управлений или Департамента закупок Банка России. Для формирования негативного отношения к коррупционным проявлениям при осуществлении закупочной деятельности, Банк России проводит регулярные учебные мероприятия по обучению работников занимающихся закупочной деятельностью и сформировал визуализированные кейсы с описанием ситуаций, при которых возможно возникновение личной заинтересованности у работников-организаторов закупок, и порядка урегулирования конфликта интересов.

Реализация мероприятий Плана Центрального банка Российской Федерации по противодействию коррупции на 2018-2020 годы позволит:

- устранить пробелы и противоречия в нормативных актах Банка России в части организации противодействия коррупции,
- усовершенствовать механизмы предотвращения и урегулирования конфликта интересов,
- обеспечить новый уровень проведения обучения и подготовки работников Банка России по образовательным программам в области противодействия коррупции;
- совершенствовать систему антикоррупционных запретов, ограничений и требований, предъявляемых к работникам Банка России,
- добиться соблюдения высоких банковских стандартов в части обеспечения корпоративного управления, открытости и прозрачности.

Сделаем вывод по параграфу:

- реализация мероприятий Плана Центрального банка Российской Федерации по противодействию коррупции позволит повысить доверие к Банку России со стороны клиентов и международного банковского сообщества, обеспечить соответствие Банка России международным антикоррупционным требованиям, международным стандартам и мировым практикам.



### **2.3 Система мер по противодействию коррупции, применяемых в отношении сотрудников Центрального банка Российской Федерации**

В соответствии со статьей 10 Конституции Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) [12] государственная власть в Российской Федерации делится на законодательную, исполнительную и судебную. При этом Центральный банк Российской Федерации не относится ни к одной из ветвей государственной власти. Отсутствие четкого определения правового статуса Банка России также сказывается и на определении правового статуса служащих Центрального банка Российской Федерации. Если, определение правового статуса федерального государственного гражданского служащего регулируется Федеральным законом от 27 июля 2004 г. № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации» [64], то правовой статус служащего Банка России не регулируется федеральным законодательством, а определяется внутренними положениями Центрального банка Российской Федерации.

Условно, нормативно-правовые акты, в соответствии с которыми строится антикоррупционная политика в Центральном банке Российской Федерации, можно разделить на акты, вводящие запреты, ограничения и требования для служащих Банка России в соответствии со следующими определениями:

- запреты – установленные законами и нормативными актами Российской Федерации и иными актами Центрального банка Российской Федерации обязанности не совершать определенные действия;
- ограничения – установленные законами и нормативными актами Российской Федерации, нормативными и иными актами Центрального банка Российской Федерации пределы, в которых служащие Центрального банка

Российской Федерации могут осуществлять свои гражданские права и должностные обязанности;

- требования – установленные законами и нормативными актами Российской Федерации, нормативными и иными актами Центрального банка Российской Федерации, обязанности служащего Центрального банка Российской Федерации совершать определенные действия.

Анализ федерального законодательства и нормативно-правовых актов Центрального банка Российской Федерации, вводящих для служащих Банка России запреты, ограничения и требования, позволяет выделить в качестве основных:

- Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [63],

- Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [65],

- Федеральный закон от 03 декабря 2012 г. № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам» [67],

- Федеральный закон от 07 мая 2013 г. № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» [68].

Основным нормативно-правовым актом по борьбе с коррупцией и в соответствии, с которым строится вся антикоррупционная политика, проводимая в Центральном банке Российской Федерации, является Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [65]. Во исполнение данного федерального закона в Банке России разрабатываются указания положения, регулирующие те или иные направления антикоррупционной политики:

- Указание Центрального банка Российской Федерации от 22 июля 2014 г. № 3336-У «О порядке уведомления представителя работодателя о фактах обращения в целях склонения служащих Банка России к совершению коррупционных правонарушений, регистрации таких уведомлений и проверки содержащихся в них сведений» [51],

- Указание Центрального банка Российской Федерации от 30 августа 2017 г. № 4509-У «О порядке сообщения служащими Банка России о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, и принятия мер по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов» [56],

- Указание Центрального банка Российской Федерации от 27 апреля 2016 г. № 4006-У «О Перечне должностей служащих Банка России, при замещении которых запрещается открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» [55],

- Указание Центрального банка Российской Федерации от 27 декабря 2018 г. № 5046-У «О Перечне должностей служащих Банка России, при приеме на которые граждане и при замещении которых служащие Банка России обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей» [58].

Систематизируем основные запреты, вводимые для сотрудников Центрального банка Российской Федерации федеральным законодательством и нормативно-правовыми актами Центрального банка Российской Федерации.

В таблице 4 приведен перечень запретов, введенных для служащих Банка России, занимающих должности, включенные в соответствующие перечни.

Таблица 4 – Перечень запретов, для служащих Банка России, занимающих должности, включенные в соответствующие перечни

Виды запретов	Источник запретов
Запрет на работу по совместительству, а также на основании договора подряда (за исключением преподавательской, научно-исследовательской и творческой деятельности)	Статья 90 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [63], пункт 4.3 Положения Банка России от 17.10.2018 № 654-П «О правилах внутреннего трудового распорядка в Банке России», Указание Банка России от 20.11.2019 № 5322-У «О перечне должностей служащих Банка России, на которых распространяются запреты и ограничения, предусмотренные пунктами 1-3 части первой и пунктом 3 части третьей статьи 90 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [60]
Запрет занимать должности в кредитных, некредитных финансовых и иных организациях, если Советом директоров не принято решение об участии служащего Банка России на безвозмездной основе в органах управления или ревизионных органах кредитных, некредитных финансовых и иных организаций	Статья 90 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [63], пункт 4.3 Положения Банка России от 17.10.2018 № 654-П «О правилах внутреннего трудового распорядка в Банке России», Указание Банка России от 20.11.2019 № 5322-У «О перечне должностей служащих Банка России, на которых распространяются запреты и ограничения, предусмотренные пунктами 1-3 части первой и пунктом 3 части третьей статьи 90 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [60]
Запрет приобретать ценные бумаги, акции (доли участия в уставных капиталах) организаций, по которым может быть получен доход, если это может привести к конфликту интересов	Статья 90 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [63], пункт 4.4 Положения Банка России от 17.10.2018 № 654-П «О правилах внутреннего трудового распорядка в Банке России», Указание Банка России от 20.11.2019 № 5322-У «О перечне должностей служащих Банка России, на которых распространяются запреты и ограничения, предусмотренные пунктами 1-3 части первой и пунктом 3 части третьей статьи 90 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [60]

Продолжение таблицы 4

Виды запретов	Источник запретов
Запрет быть поверенным или представителем по делам третьих лиц в Банке России	Статья 90 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [63], пункт 4.1 Положения Банка России от 17.10.2018 № 654-П «О правилах внутреннего трудового распорядка в Банке России»
Запрет получать в связи с исполнением служебных обязанностей не предусмотренные законодательством Российской Федерации вознаграждения (ссуды, денежное и иное вознаграждение, услуги, оплату развлечений, отдыха, транспортных расходов)	Статья 90 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [63], пункт 4.1 Положения Банка России от 17.10.2018 № 654-П «О правилах внутреннего трудового распорядка в Банке России»
Запрет выезжать за пределы Российской Федерации в связи с исполнением служебных обязанностей за счет средств физических и юридических лиц	Статья 90 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [63], пункт 4.1 Положения Банка России от 17.10.2018 № 654-П «О правилах внутреннего трудового распорядка в Банке России»
Запрет открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами	Статья 2 Федерального закона от 07.05.2013 № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» [68], пункт 4.5 Положения Банка России от 17.10.2018 № 654-П «О правилах внутреннего трудового распорядка в Банке России», Указание Банка России от 27.04.2016 № 4006-У «О Перечне должностей служащих Банка России, при замещении которых запрещается открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» [55]

Продолжение таблицы 4

Виды запретов	Источник запретов
Запрет получать кредиты в кредитных организациях	Статья 91 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [63], пункт 4.7 Положения Банка России от 17.10.2018 № 654-П «О правилах внутреннего трудового распорядка в Банке России», Указание Банка России от 25.01.2018 № 4706-У «О Перечне должностей служащих Центрального банка Российской Федерации, которые могут получать кредиты на личные нужды только в Банке России» [57]

Несоблюдение служащими Банка России, установленных федеральным законодательством запретов влечет досрочное прекращение полномочий, освобождение от занимаемой должности или увольнение сотрудника Банка России.

В таблице 5 приведен перечень запретов, распространяющихся на всех служащих Банка России.

Таблица 5 –Перечень запретов для служащих Банка России

Виды запретов, ограничений, требований	Источник запретов, ограничений, требований
Запрет использовать в личных целях средства материально-технического, информационного обеспечения, имущества Банка России	Пункт 4.1 Положения Банка России от 17.10.2018 № 654-П «О правилах внутреннего трудового распорядка в Банке России»
Запрет разглашать служебную информацию о деятельности Банка России без разрешения Совета директоров	Статья 92 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [63], пункт 4.1 Положения Банка России от 17.10.2018 № 654-П «О правилах внутреннего трудового распорядка в Банке России»

В таблице 6 приведен перечень запретов для граждан, занимавших должности, включенные в соответствующие перечни, и уволившихся из Банка России.

Таблица 6 – Перечень запретов действующих после увольнения из Банка России (для граждан, занимавших должности, включенные в соответствующие перечни)

Виды запретов, ограничений, требований	Источник запретов, ограничений, требований
<p>Запрет занимать без согласия Совета директоров Банка России должности в кредитных организациях или организациях, осуществляющих деятельность в сфере финансовых рынков, некредитных финансовых организациях в течение двух лет после увольнения из Банка России</p>	<p>Статья 90 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [63],  пункт 4.6 Положения Банка России от 17.10.2018 № 654-П «О правилах внутреннего трудового распорядка в Банке России»,  Указание Банка России от 15.06.2015 № 3672-У «О порядке предоставления Советом директоров Банка России согласия гражданам, занимавшим должности, перечень которых утвержден Советом директоров Банка России, на занятие должностей руководителей в кредитных организациях, организациях, осуществляющих деятельность в сфере финансовых рынков, а также в некредитных финансовых организациях» [53],  Указание Банка России от 15.06.2015 № 3673-У «О Перечне должностей руководителей в некредитных финансовых организациях, занимать которые без согласия Совета директоров Банка России или Национального финансового совета служащим Банка России запрещено в течение двух лет после увольнения из Банка России, если отдельные функции надзора или контроля за такими организациями непосредственно входили в их служебные обязанности» [54]</p>
<p>Запрет разглашать или использовать в интересах организаций либо физических лиц сведения, отнесенные в соответствии с федеральным законом к информации ограниченного доступа, или служебную информацию, ставшие известными в связи с исполнением служебных обязанностей</p>	<p>Статья 90 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [63],  пункт 4.3 Положения Банка России от 17.10.2018 № 654-П «О правилах внутреннего трудового распорядка в Банке России»,  Указание Банка России от 20.11.2019 № 5322-У «О перечне должностей служащих Банка России, на которых распространяются запреты и ограничения, предусмотренные пунктами 1-3 части первой и пунктом 3 части третьей статьи 90 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [60]</p>

Систематизируем основные ограничения, вводимые для сотрудников Центрального банка Российской Федерации федеральным законодательством и нормативно-правовыми актами Центрального банка Российской Федерации.

В таблице 7 приведен перечень ограничений, введенный для служащих Банка России.

Таблица 7 – Перечень ограничений, введенный для служащих Банка России

Виды ограничений	Источник ограничений
Служащий Банка России может быть отстранен от занимаемой должности на период проведения проверки достоверности и полноты сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения требований к служебному поведению и осуществления контроля за его расходами	Подпункт «з» пункта 1 части 1 статьи 2 Федерального закона от 03.12.2012 № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам» [67]
Сведения о доходах, об имущественном положении служащего Банка России, его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей, а также сведения об источниках получения средств, за счет которых совершена сделка, если сумма сделки превышает общий доход служащего Банка России и его супруги (супруга) за три последних года, размещаются в сети «Интернет» и предоставляются для публикации СМИ	Часть 6 статьи 8 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [65], Указание Банка России от 26.05.2015 № 3651-У «О Перечне должностей Банка России, замещение которых влечет за собой размещение сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [52]

Непредставление указанных сведений является основанием для отказа в приеме гражданина на работу в Центральный банк Российской Федерации, а для сотрудников Банка России, невыполнение вышеуказанных сведений является правонарушением, влекущим освобождение сотрудника от замещаемой должности, увольнение с работы в Центральном банке Российской Федерации.

Систематизируем основные требования, вводимые для сотрудников Центрального банка Российской Федерации федеральным законодательством и нормативно-правовыми актами Центрального банка Российской Федерации.

В таблице 8 приведен перечень требований, установленных для служащих Банка России.



Таблица 8 – Перечень требований, установленных для служащих Банка России

Виды требований	Источник требований
Представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также аналогичные сведения за свою супругу (супруга) и несовершеннолетних детей	Статья 90.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [63], пункт 1.1 Положения Банка России от 21.05.2013 № 399-П «О порядке представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера в Банке России» [32], пункт 4.8 Положения Банка России от 17.10.2018 № 654-П «О правилах внутреннего трудового распорядка в Банке России», Указание Банка России от 27.12.2018 № 5046-У «О Перечне должностей служащих Банка России, при приеме на которые граждане и при замещении которых служащие Банка России обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей» [58]
Представлять сведения об источниках получения средств, за счет которых совершена сделка	Часть 4 статьи 8 Федерального закона от 03.12.2012 № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам» [67], статья 90.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [63], Указание Банка России от 27.12.2018 № 5046-У «О Перечне должностей служащих Банка России, при приеме на которые граждане и при замещении которых служащие Банка России обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей» [58]
Представлять сведения о своих расходах и расходах своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей в связи с осуществлением контроля за их расходами	Часть 4 статьи 8 Федерального закона от 03.12.2012 № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам» [67], статья 90.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [63], пункт 1.2 Положения Банка России от 21.05.2013 № 399-П «О порядке представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера в Банке России» [32], Указание Банка России от 27.12.2018 № 5046-У «О Перечне должностей служащих Банка России, при приеме на которые граждане и при замещении которых служащие Банка России обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей» [58]

Продолжение таблицы 8

Виды требований	Источник требований
Принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов, а также по его урегулированию	Статьи 10, 11, 11.1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [65], Указание Банка России от 30.08.2017 № 4509-У «О порядке сообщения служащими Банка России о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, и принятия мер по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов» [56]
Представлять уведомление о возможности возникновения конфликта интересов или возникшем конфликте интересов	Статья 11.1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [65], Указание Банка России от 30.08.2017 № 4509-У «О порядке сообщения служащими Банка России о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, и принятия мер по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов» [56]
Уведомлять представителя работодателя об обращении к нему лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений	Статья 11.1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [65], Указание Банка России от 22.07.2014 № 3336-У «О порядке уведомления представителя работодателя о фактах обращения в целях склонения служащих Банка России к совершению коррупционных правонарушений, регистрации таких уведомлений и проверки содержащихся в них сведений» [51]
Передать в доверительное управление ценные бумаги, акции, доли участия, паи в уставных капиталах организаций в доверительное управление в случае, если владение таковыми приводит или может привести к конфликту интересов	Статья 90 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [63], пункт 4.4 Положения Банка России от 17.10.2018 № 654-П «О правилах внутреннего трудового распорядка в Банке России»
Уведомлять о получении подарка в связи с должностным положением или исполнением должностных обязанностей	Статья 90 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [63], пункт 4.1 Положения Банка России от 17.10.2018 № 654-П «О правилах внутреннего трудового распорядка в Банке России», Положение Банка России от 27.04.2016 № 540-П «О порядке сообщения служащими Банка России о получении подарка в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с исполнением ими должностных обязанностей, сдачи и оценки подарка, реализации (выкупа) и зачисления средств, вырученных от его реализации» [35]

В соответствии с абзацем первым части 1 статьи 4 Федерального закона от 3 декабря 2012 г. № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам» [67] основанием для принятия решения об осуществлении контроля за расходами лиц, а также за расходами его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей является наличие «достаточной информации» о том, что перечисленными, в федеральном законе, лицами в течение отчетного периода совершена сделки на общую сумму, превышающую общий доход данного лица и его супруги (супруга) за три последних года, предшествующих отчетному периоду. В указанном законе не установлены критерии, которые могут быть использованы для признания информации «достаточной», и не определены условия, которые будут являться основанием для проведения указанного в законе контроля.

«В результате проведенного анализа выявлено, что в настоящее время в Федеральном законе от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [65] отсутствует дифференциация мер наказания за невыполнение служащими тех или иных запретов, ограничений и требований, установленных законом. Например, при предоставлении сведений о своих доходах, один служащий Банка России не указал счет в банке, находящемся в Российской Федерации, на котором находится 1 тысяча рублей, другой служащий Банка России не указал счет, открытый в иностранном банке с сумой 10 тысяч евро. При этом к обоим служащим можно применить в качестве наказания – освобождение от занимаемой должности, увольнение с работы в Центральном банке Российской Федерации.

На основании вышеизложенного предлагаем, при внесении изменений в Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [65] ввести в закон критерии, по которым к служащим, помимо увольнения могли бы применяться и дисциплинарные меры» [73].

В 2017 году Министерство финансов Российской Федерации инициировало внесение изменений в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [63] с целью исключения конфликта интересов при осуществлении работниками банка своих функциональных обязанностей.

По мнению Министерства финансов Российской Федерации, «Банк России как мегарегулятор осуществляет надзор за профессиональными участниками финансового рынка, которые также могут предоставлять определенные преференции служащим Банка России, осуществляющим в отношении них надзорные или иные административные действия» [43].

С практикой регулирования конфликта интересов сталкиваются мегарегуляторы и в других странах. Но регулирование конфликта интересов в развитых странах осуществляется на основе рекомендаций или принципов. «Так в Банке Англии существует Code of Conduct (кодекс поведения), данный документ регулирует, какие действия попадают под ограничения, а также кто и как контролирует операции сотрудников с целью недопущения возникновения конфликта интересов, а в Центральном банке Кипра кодексе поведения руководства дополнительно распространяется на родственников руководителей» [2].

«В Российской Федерации, с целью исключения возникновения дополнительных рисков связанных с конфликтом интересов и повышения прозрачности процедур принятия решений Центральным банком Российской Федерации было принято решение отойти от регулирования данных вопросов внутренними актами Банка России и перейти на их регулирование нормативными актами, зарегистрированными Министерством юстиции Российской Федерации» [73].

По нашему мнению, введение запретов, ограничений и требований, распространяющихся на служащих Банка России, должно регулироваться

федеральным законодательством, а не внутренними положениями и указаниями Банка России. В качестве примера можно привести Федеральный закон от 27 июля 2004 г. № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации» [64], вводящий запреты, ограничения, требования, предъявляемые к государственным служащим. Все это позволит включить Банк России в единую систему противодействия коррупции в части регламентации запретов, ограничений и требований.

Выявление и предотвращения конфликта интересов является одним из основных инструментов при проведении антикоррупционных мероприятий. Своевременное применение данного инструмента позволяет на ранней стадии выявить ситуацию, которая впоследствии может привести к коррупционному правонарушению и оперативно принять все необходимые предупредительные меры реагирования. Цель предотвращения конфликта интересов – исключить ситуацию, когда личная заинтересованность сотрудника Банка России может повлиять на беспристрастное исполнение сотрудником должностных обязанностей. Большинство рисков, при возникновении конфликта интересов возникает тогда, когда сотрудник Банка России, в рамках исполнения своих обязанностей наделен полномочиями по выбору, в чью пользу распределяется та или иная ограниченная выгода. Для выявления и предотвращения конфликта интересов:

- Статьей 12.3 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [65] и Статьей 90 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [63] на определенный круг служащих Центрального банка Российской Федерации, занимающих должности, включенные в перечень, утвержденный Советом директоров Центрального банка Российской Федерации, возложена обязанность по передаче ценных бумаг (долей участия, паев в уставных (складочных) капиталах организаций) в доверительное управление, если такое владение может привести к

конфликту интересов. Проведенные в рамках настоящей работы исследования показали, что ответственность за неисполнение данной обязанности статьями Федерального закона от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [65] не предусмотрена. Анализ нормативных правовых актов, выпущенных Центральным банком Российской Федерации, выявил, что открытые источники правовой информации, включая официальный сайт Центрального банка Российской Федерации, не обладают сведениями о публикации Банком России перечня должностных лиц, утвержденного Советом директоров Центрального банка Российской Федерации, разработка которого предусмотрена частью 2 статьи 12.3 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [65];

- Статьями 9, 10, 11, 11.1 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [65] на служащих Центрального банка Российской Федерации возложены обязанности по уведомлению работодателя об обращениях к служащему лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений, и принимать меры по недопущению возникновения конфликта интересов и уведомлению работодателя о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения.

В рамках реализации федерального законодательства Банком России разработаны:

- Указание Банка России от 22 июля 2014 г. № 3336-У «О порядке уведомления представителя работодателя о фактах обращения в целях склонения служащих Банка России к совершению коррупционных правонарушений, регистрации таких уведомлений и проверки, содержащихся в них сведений» [51];

- Указание Банка России от 30 августа 2017 г. № 4509-У «О порядке сообщения служащими Банка России о возникновении личной

заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, и принятия мер по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов» [56]. Несоблюдение служащими Банка России обязанностей, предусмотренных перечисленными выше статьями федерального закона, является правонарушением, влекущим увольнение служащего из Центрального банка Российской Федерации либо привлечение служащего к иным видам ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Рассмотрим одну из задач Национального плана противодействия коррупции – обеспечение эффективности функционирования механизмов предотвращения и урегулирования конфликта интересов и реализацию данных механизмов в Банке России.

В соответствии со статьей 10 Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [65] под конфликтом интересов понимается ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) лица, замещающего должность, замещение которой предусматривает обязанность принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий).

Под личной заинтересованностью понимается возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) вышеуказанным лицом и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми вышеуказанное лицо и (или) лица, состоящие с ним в близком родстве или

свойстве, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

К большому сожалению, российское антикоррупционное законодательство под личной заинтересованностью рассматривает только возможность получения доходов в виде денег или иного имущества, но часто услуги оказываются в нематериальном виде. Сегодня один чиновник закрывает глаза на нарушения в той или иной области, а завтра другой чиновник оказывает за это услугу – принимает на работу дочь или сына этого чиновника в свою организацию. Принцип «ты мне – я тебе» продолжает жить. Поход в ресторан, оказание интимных услуг, продвижение по службе – это все проявления нематериальной взятки.

Иногда, факты оказания подобных услуг всплывают в Интернете и в независимых средствах массовой информации. Так в 2018 году российский оппозиционер Навальный А.А. опубликовал расследование, в котором приведены факты отдыха федерального чиновника Приходько С.Э. на яхте олигарха Дерипаска О.В. в сопровождении девушек эскорт-агентства. По справедливому выводу Навального А.А., на лицо одна из форм взяток.

О какой борьбе с коррупцией на государственном уровне и предотвращению конфликта интересов может идти речь, если официальной реакции властей на данный коррупционный факт не последовало. При этом Приходько С.Э. заявил, что в этой ситуации следовало бы ответить Навальному А.А. по мужски, и что Навальный А.А. пытается устроить провокацию. Неумолимая статистика может привести единичные случаи, когда расследования о коррупции государственных чиновников доходит до логического конца:

- Захарченко Д., глава антикоррупционного комитета «Т» МВД России (31 миллиард рублей),

- Черкалин К., руководитель «банковского отдела» ФСБ Российской Федерации отдела «К» (24 миллиарда рублей),



- Слабиков Г., глава Северо-Западного управления Ростехнадзора (4,76 миллиарда рублей),

- Хорошавин А., губернатор Сахалинской области (2 миллиарда рублей).

О фактах коррупции чиновников из верхнего эшелона власти средства массовой информации молчат, исключение – судебный приговор бывшему министру экономического развития Российской Федерации Улюкаеву А.В. за получение крупной взятки.

Все эти схемы обхода российского законодательства по борьбе с коррупцией, в части не отнесения к понятию взятка и отсутствию личной заинтересованности при получении услуг нематериального характера, подрывают в обществе отношение к российской власти и ее способности проводить адекватную борьбу с данным пороком.

Может ли при работе в Центральном банке Российской Федерации возникнуть конфликт интересов? Рассмотренные выше функции, выполняемые Банком России, при реализации которых возможно возникновение коррупции явно отражают, что наибольшая вероятность возникновения конфликта интересов проявляется при выполнении надзорных функций и проведении закупочной деятельности. В связи с тем, что полностью устранить конфликт интересов в практической деятельности практически не возможно, актуальным становится своевременное выявление условий приводящих к возникновению конфликта интересов и принятие мер по его урегулированию. Считаем ошибочным мнение Кинандера М., о том, что «необходимо проявлять осторожность при внедрении усиленного и сложного регулирования возникновения конфликта интересов, чтобы избежать непредвиденных и неблагоприятных последствий в финансовой сфере» [81].

Предупреждение и урегулирование конфликта интересов – это одни из основных элементов системы правовых и организационных мер по

противодействию коррупции. В соответствии с действующим российским антикоррупционным законодательством, основной мерой по недопущению конфликта интересов является уведомление работодателя о возникновении или возможности возникновения конфликта интереса.

Во исполнение федерального законодательства, Банком России выпущено Положение от 7 августа 2015 г. № 484-П «О комиссиях по соблюдению требований к служебному поведению служащих Банка России и урегулированию конфликта интересов» [33]. В соответствии с данным документом, в подразделениях Банка России создаются комиссии по соблюдению требований к служебному поведению служащих Банка России и урегулированию конфликта интересов. Основные цели создания комиссий:

- осуществление мер по предупреждению коррупции в Банке России;
- обеспечение соблюдения запретов, требований о предотвращении или об урегулировании конфликта интересов, ограничений служащими Банка России.

Созданные комиссии рассматривают вопросы соблюдения работниками Банка России требований к служебному поведению и требований по урегулированию конфликта интересов.

По результатам рассмотрения вопросов, находящихся в компетенции комиссии, она принимает решение:

- работник соблюдал или не соблюдал требования об урегулировании конфликта интересов. При несоблюдении требований, комиссия рекомендует руководству подразделения Банка России указать работнику на недопустимость нарушения требований об урегулировании конфликта интересов либо применить к работнику меру ответственности, предусмотренную трудовым законодательством Российской Федерации;
- признает, что при исполнении работником должностных обязанностей, конфликт интересов отсутствует, или личная заинтересованность приводит или может привести к конфликту интересов.

При наличии конфликта интересов комиссия рекомендует руководству подразделения Банка России, принять меры по урегулированию конфликта интересов или по недопущению его возникновения;

- признает, что работник не соблюдал требования об урегулировании конфликта интересов. В этом случае комиссия рекомендует руководству подразделения Банка России, указать работнику на недопустимость несоблюдения требований об урегулировании конфликта интересов либо применить к работнику меру ответственности, предусмотренную трудовым законодательством Российской Федерации.

По результатам работы Комиссий по соблюдению требований к служебному поведению служащих Банка России и урегулированию конфликта интересов, Банком России сформирован кейс типовых ситуаций конфликта интересов и порядок их урегулирования.

Рассмотрим некоторые типовые ситуации:

а) Конфликт интересов, связанный с совместной работой лиц, состоящих в близком родстве или свойстве, при наличии непосредственной подчиненности или подконтрольности одного из них другому.

В связи с осуществлением трудовой деятельности служащий Банка России находится в непосредственной подчиненности или подконтрольности своего близкого родственника.

При возникновении описанной ситуации Банком России рекомендуется принять следующие меры предотвращения и урегулирования конфликта интересов.

Служащему Банка России необходимо уведомить своего непосредственного начальника о возможности возникновения конфликта интересов.

В отношении служащего Банка России должны быть приняты меры:

1) внесение изменений в должностную инструкцию служащего Банка России;

2) перевод служащего Банка России в другое структурное подразделение, в котором подчиненность или подконтрольность близкому родственнику-руководителю исключается, либо на другую работу.

В отношении близкого родственника-руководителя должны быть приняты меры:

1) усиление контроля за исполнением служащим Банка России своих должностных обязанностей;

2) перераспределение курирования подразделений (направления), в которое принимается (переводится) служащий Банка России;

3) об отстранении служащего Банка России от исполнения должностных обязанностей (отдельных должностных обязанностей) до устранения условий возникновения конфликта интересов или его урегулирования.

б) Конфликт интересов, связанный с получением служащим Банка России в связи с исполнением должностных обязанностей или должностным положением подарка, ссуды, денежного и иного вознаграждения, услуги, оплаты развлечений, отдыха, транспортных расходов.

Служащий Банка России получает подарки или иное вознаграждение от представителя или от имени организации, в отношении которой им осуществляются функции надзора и (или) контроля.

При возникновении описанной ситуации Банком России рекомендуется принять следующие меры предотвращения и урегулирования конфликта интересов.

Служащий Банка России, получивший подарок, обязан уведомить об этом в установленном Банком России порядке, а также сдать его в случае, если стоимость подарка неизвестна либо превышает 3 тысячи рублей.

Кроме того, служащий Банка России имеет право не принимать подарок в связи с протокольными мероприятиями, служебными

командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с исполнением ими должностных обязанностей.

Представителю работодателя, если ему стало известно о получении служащим Банка России подарков от указанных выше лиц, необходимо дать правовую оценку данному факту, оценить степень коррупционной опасности и принять соответствующее решение.

в) Конфликт интересов, вытекающий из наличия имущественных обязательств перед кредитной организацией, в связи с получением кредита на личные нужды.

Служащий Банка России получил кредит на личные нужды до включения занимаемой им должности в Перечень должностей служащих Центрального банка Российской Федерации, которые могут получать кредиты на личные нужды только в Банке России, утвержденный Указанием Банка России от 25.01.2018 № 4706-У [57].

При возникновении описанной ситуации Банком России рекомендуется принять следующие меры предотвращения и урегулирования конфликта интересов.

В этом случае служащему Банка России рекомендуется по возможности урегулировать имеющиеся имущественные обязательства. При невозможности сделать это в короткий срок служащему Банка России следует в письменной форме уведомить непосредственного начальника о возможности возникновения конфликта интересов.

Непосредственному начальнику (представителю работодателя) рекомендуется до урегулирования имущественного обязательства перераспределить должностные обязанности служащего Банка России, исключив из них осуществление контрольных и (или) надзорных функций в отношении организации, с которой служащий Банка России состоит в договорных отношениях.

Рассмотрим практику работы Комиссии на конкретных примерах.

Работник О., работая в территориальном подразделении Банка России, в подразделении, осуществляющем надзор за кредитными организациями, взял кредит на личные нужды в кредитной организации. Данный факт был обнаружен в ходе проведения инспекционной проверки работниками Банка России кредитной организации. На заседании Комиссии был проанализирован факт получения кредита работником О. в кредитной организации и наличие, установленного в документах Банка России, запрета на получение работником, работающим на данной должности, запрета на получение кредитов в кредитных организациях. По результатам заседания, Комиссия приняла решение, о несоблюдении со стороны работника О. требований к служебному поведению и направила рекомендацию руководству подразделения Банка России – применить к работнику О. дисциплинарное взыскание в виде выговора.

Работник В., работая в территориальном подразделении Банка России, предоставил сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера. На проведенном заседании, в результате проверки предоставленных сведений, Комиссия решила, что предоставленные работником В. сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера являются недостоверными и неполными, и рекомендовала применить к работнику В. дисциплинарное взыскание.

Работник И., работая в территориальном подразделении Банка России, входил в состав комиссии по принятию решения о проведении закупочных процедур. В качестве одного из потенциальных поставщиков при проведении анализа рынка товаров была привлечена подрядная организация, владельцем которой является жена работника И., о чем работник И. направил соответствующее уведомление руководителю подразделения. На проведенном заседании, в результате рассмотрения сложившейся ситуации, Комиссия рекомендовала, с целью недопущения возникновения конфликта

интересов вывести работника И. из состава комиссии по принятию решения о проведении закупочных процедур.

Приведенные примеры подтверждают, что Центральным банком Российской Федерации принимаются своевременные меры по предупреждению возникновения конфликта интересов и соответствующая адекватная реакция к работникам банка – нарушителям российского законодательства по обеспечению борьбы с коррупцией.

Обобщая работу Комиссий по соблюдению требований к служебному поведению служащих Банка России и урегулированию конфликта интересов, исследуя обзоры практик правоприменения в сфере конфликта интересов можно сделать вывод, что часто работа комиссий зависит от воли руководителя того или иного органа, в котором комиссия создана и функционирует, особенно это связано с решениями, которые принимает комиссия по определению фактов наличия конфликта интересов в действиях руководителей организации. Факты неправомерных решений комиссии нашли отражения в средствах массовой информации и в отчетах исследований Автономной некоммерческой организацией «Центр антикоррупционных исследований и инициатив «Трансперенси Интернешнл-Р». Так, «Трансперенси Интернешнл-Р» попросила Президиум Совета при Президенте России по противодействию коррупции проверить соблюдение Навкой Т. антикоррупционного законодательства. Супруга пресс-секретаря президента Российской Федерации Пескова Д. выплатила ипотеку за квартиру в США. Это является нарушением федерального закона, запрещающего чиновникам и членам их семей использовать иностранные финансовые инструменты, в том числе пользоваться кредитами и займами в иностранных банках. Но, от Администрации президента, поступил ответ, что нарушений не выявлено [37].

Исследуя вопросы этики в конфликтах интересов, Штукельбергер К. дает 12 этических рекомендаций по преодолению конфликта интересов [83].

Одна из рекомендаций – это ответственное использование власти. Чаще всего руководитель, чиновник не видит конфликта интересов, поскольку, по его мнению, он может пользоваться неограниченной властью во всех сферах начиная от общественной и заканчивая частной сферой. Все это возникает из-за того, что руководитель или чиновник представляет себя неким владельцем материальных и людских ресурсов в своей организации. В этой ситуации конфликт интересов не будет замечен не только обладателем власти, но и подчиненными, зависящими от данного руководителя или чиновника. С целью достижения общих интересов и управления конфликтом интересов, Штукельбергер К. рекомендует всем сторонам установить пределы использования власти, научиться разумно пользоваться собственной властью.

Сделаем выводы по параграфу:

- с целью исключения служебных и корпоративных связей между работниками, входящими в состав Комиссий по соблюдению требований к служебному поведению служащих Банка России и урегулированию конфликта интересов, большая часть состава комиссии должна состоять из представителей общественности. В этих случаях, комиссии будут принимать объективные решения, не зависящие от воли и мнения руководителя органа, в котором функционирует комиссия;

- с целью принятия Комиссий по соблюдению требований к служебному поведению служащих Банка России и урегулированию конфликта интересов унифицированных решений по факту не применения служащими Банка России мер по урегулированию конфликта интересов, Банку России необходимо установить дифференциацию мер наказаний за невыполнение служащими тех или иных запретов, ограничений и требований.



### **Глава 3 Центральный банк Российской Федерации как субъект международного сотрудничества по предупреждению коррупции и сопутствующих и связанных с ней противоправных явлений (терроризма, экстремизма, организованной преступности)**

По мнению некоторых историков, вопрос легализации денежных средств, полученных преступным путем, впервые возник в США в 20-х годах прошлого века. Во времена «сухого закона», у преступных организаций производящих или продающих запрещенные спиртные напитки возникла потребность в последующей легализации заработанных денежных средств. «Отмывать» денежные средства преступных организаций решили через сеть существующих прачечных, в которых, выручка от легального бизнеса смешивалась с денежными средствами от теневого бизнеса и далее уже декларировалась как легально полученные доходы.

Власти США намного раньше, чем руководство других стран столкнулось с проблемами денежных средств вращающихся в теневом бизнесе и попытками их легализации. Поэтому США в настоящее время имеют наибольший опыт по борьбе с данным противоправным явлением. Начиная с 70-х годов прошлого века, властями США проводится огромная работа по разработке мер превентивного характера направленных на противодействие легализации преступных доходов.

Денежные средства, полученные преступным путем в ходе осуществления незаконной деятельности, чаще всего используются как на обогащение самих преступных группировок, так и на подкуп государственных чиновников с целью расширения и развития сферы деятельности преступных группировок. Очень часто незаконные денежные средства направляются на финансирование терроризма.

Оценивая возрастающую угрозу международной стабильности и с целью создания глобальной системы противодействия отмыванию

нелегальных доходов, Комитетом по правилам и методам контроля за банковскими операциями (Базельским комитетом) в 1988 году была принята декларация «О предотвращении использования банковской системы в целях отмывания денег, полученных преступным путем».

Усилия международного сообщества, направленные на предотвращение отмывания денег опираются на международные документы:

- Конвенцию ООН от 1988 года «О борьбе с незаконной перевозкой наркотиков и психотропных средств»,

- Конвенцию Совета Европы от 1990 года «Об «отмывании», расследовании и конфискации преступных доходов» и другие документы.

Незаконные финансовые операции часто носят трансграничный характер, поэтому борьба с отмыванием денег, полученных преступным путем, и финансированием терроризма ведется на международном уровне.

С целью координации действий правоохранительных органов стран на международном уровне, в 1989 году было принято решение о создании Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), основной целью создания которой было противодействие банковским и финансовым операциям, направленным на финансирование наркоторговли. Позже на ФАТФ возложили дополнительную задачу – борьбу с финансированием международного терроризма.

В октябре 2014 года, по инициативе Российской Федерации было создана региональная группа по типу ФАТФ – Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Одна из основных задач, стоящих перед ЕАГ – анализ типологий в сфере отмывания денег и финансирования терроризма.

Одной из острых проблем, стоящей перед членами ЕАГ, является незаконное обналичивание денежных средств. Неконтролируемая денежная масса идет в теневую экономику и на финансирование коррупционных услуг государственных чиновников, тем самым приводя к подрыву

государственной безопасности государства. Денежные средства, идущие на обналичивание, формируются из средств, полученных в ходе преступлений экономического характера, таких как хищение бюджетных средств, коррупционных действий в виде дачи взяток или «откатов», не уплаты налогов [29].

Развиваемая в настоящее время новая научная отрасль финансового мониторинга – это, по сути, элемент государственного управления, «новая предметная область в национальной безопасности и в экономической, финансовой системе страны» [75].

Понимая всю важность направления борьбы с «отмыванием» нелегально заработанных денежных средств, 7 августа 2001 года в Российской Федерации был принят Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [62].

Под легализацией, отмыванием доходов, полученных преступным путем, в законе понимается придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления [62].

Контроль за соблюдением законодательства, а также выявление операций, имеющих признаки связи с легализацией преступных доходов или финансированием терроризма, осуществляет Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).

Легализация преступных доходов – это серьезное экономическое преступление. Преступники стремятся скрыть истинное происхождение и назначение своих денег, которые обычно связаны с коррупцией, уклонением от уплаты налогов, наркобизнесом, деятельностью террористических организаций и другими видами организованной преступности.

Для этого они используют в качестве прикрытия обычные финансовые операции или обычную хозяйственную деятельность. Это называется сомнительными операциями.

В соответствии с российским законодательством, борьбу с отмыванием денежных средств осуществляют все организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, путем внедрения обязательных процедур контроля.

Методов и способов «отмывания», обналаживания денежных средств множество и они постоянно совершенствуются, но подавляющее большинство преступных схем связано с банковской деятельностью.

Для государства борьба с сомнительными операциями является очень важной задачей, ведь невозможно эффективно бороться с криминалом, не перекрыв его финансовые потоки.

Перечень сделок, за которыми осуществляется контроль, установлен российским законодательством. Обязанность выступать в качестве агентов финансового контроля возложена на кредитные организации, при этом Центральный банк Российской Федерации выступает надзорным контрольным органом. На Банк России возложена функция разработки правил внутреннего контроля. Через Банк России в Росфинмониторинг поступают сообщения об операциях подлежащих обязательному контролю.

Банк России ведет борьбу с сомнительными операциями в финансовой системе во взаимодействии с Росфинмониторингом, правоохранительными органами, Федеральной налоговой службой и другими контрольно-надзорными органами.

С целью организации исполнения кредитными организациями функций агентов финансового контроля, Банком России было разработано Положение от 2 марта 2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма» [31]. В соответствии с данным Положением, в кредитных организациях создается система внутреннего контроля, направленная на организацию противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ). Иными словами, вышеназванная система создается с целью предотвращения попадания в кредитную организацию средств, полученных преступным путем.

Банк России принимает активное участие в работе ФАТФ и активно взаимодействует с зарубежными партнерами в сфере ПОД/ФТ.

В дополнение к вышеуказанному Положению, Банком России издано Положение от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [34], в соответствии с которым, перед приемом на обслуживание, кредитная организация должна осуществить идентификацию будущего клиента, в результате которой оценивается степень риска клиента.

В своей повседневной деятельности, с целью соблюдения требований российского законодательства по противодействию отмывания доходов, полученных преступным путем, кредитные организации используют основные принципы внутреннего контроля – идентификация клиентов и операций, которые, в соответствии с российским законодательством, подлежат обязательному контролю. Под идентификацией клиентов подразумевается проведение кредитной организацией мероприятий по сбору и установлению сведений о своих клиентах.

«Эффективность механизма противодействия незаконным финансовым потокам возможна, только если финансовая система сама ставит заслон для экономической активности преступных элементов. Так, банки имеют право

отказывать в открытии счетов, вкладов или проведении операций клиентам, чья добросовестность вызывает сомнения.

Но иногда и добросовестные клиенты могут получать отказы, если они не предоставили банкам достаточно информации или банки ошибочно расценили их операции как сомнительные. Чтобы такие ситуации не приводили к трудностям и дополнительным затратам для честного бизнеса, Банк России создал двухуровневую систему пересмотра решений банков об отказах. На первом этапе клиент, несогласный с решением банка, обращается в сам банк, а если вновь получает отказ – в межведомственную комиссию при Банке России. Для обращения в межведомственную комиссию необходимо направить заявление по почте или в электронном виде через Интернет-приемную Банка России.

Для банков выявление сомнительных операций – сложная и дорогостоящая работа. Банк России постоянно оказывает им методологическую поддержку, например, определяет основные признаки сомнительности операций, а также предоставляет банкам информацию о лицах, которым ранее было отказано в банковском обслуживании из-за сомнений в их добросовестности» [41]. В качестве примера оказания методологической поддержки можно привести «Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании лизинговых компаний и факторинговых компаний» от 19 августа 2020 года № 13-МР [22]. Данные рекомендации были разработаны Банком России по результатам выявления фактов свидетельствующих о том, что некоторые лизинговые компании и факторинговые компании, в нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ не становятся на учет в территориальном органе Росфинмониторинга. В целях минимизации риска вовлечения кредитных организаций в легализацию (отмывание доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма Банк России рекомендует кредитным

организациям устанавливать факт постановки лизинговых компании и факторинговых компаний на учет в территориальном органе Росфинмониторинга, а также в отношении данных компаний реализовывать право:

- в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ на отказ от заключения договора банковского счета (вклада);

- в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ на отказ в выполнении распоряжения о совершении операций, осуществляемых данными компаниями [21].

«Во второй половине 2021 года Банк России планирует запустить платформу для банков «Знай своего клиента» – систему, которая будет предоставлять необходимую информацию об уровне риска вовлеченности в проведение сомнительных операций потенциальных и существующих клиентов. Это сократит и издержки банков, и число необоснованных отказов их клиентам» [41].

В 2018 году, Президентом России была утверждена «Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Концепция).

В соответствии с Концепцией, в сфере ПОД/ФТ применяется риск-ориентированный подход, предполагающий проведение оценки рисков при проведении тех или иных операций. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом обязаны обеспечить оценку угроз и уязвимостей, которые могут возникнуть вследствие деятельности их клиентов и принять все меры к снижению возникающих негативных последствий.

Рассмотрим основные риски совершения операций:

- «а) в кредитно-финансовой сфере:

1) осуществление фиктивной финансово-экономической деятельности;

2) перевод безналичных денежных средств в теневой наличный оборот;

3) незаконный вывод денежных средств и иных активов за рубеж;

4) осуществление руководством и сотрудниками кредитно-финансовых организаций противоправной деятельности, направленной против интересов данных организаций и их клиентов, в том числе создание условий для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;

б) в бюджетной сфере:

1) хищение бюджетных средств при осуществлении поставщиками (подрядчиками, исполнителями) закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд;

2) неэффективное расходование бюджетных средств, в особенности при исполнении заданий государственного оборонного заказа;

в) коррупционные:

1) легализация доходов, полученных в результате совершения коррупционных преступлений;

2) несоблюдение ограничений и нарушение запретов, установленных законодательством о противодействии коррупции;

г) финансирование терроризма:

1) использование для финансирования террористической деятельности новых финансовых инструментов и технологий, в том числе позволяющих обеспечить анонимность участников финансовой операции;

2) использование для финансирования терроризма средств, полученных из законных источников» [13].

Центральный банк Российской Федерации применяет риск-ориентированный подход к надзорной деятельности за деятельностью



кредитных организаций и не кредитных финансовых организаций. Действия, предпринимаемые Банком России, позволяют снизить риски получения контроля со стороны преступных организаций над указанными организациями.

Если рассмотреть статистику, которую Банк России ежегодно публикует на своем сайте, то если в 1996 году в Российской Федерации функционировало 2500 банков, в 2013 – 923 банка, в мае 2019 – 469 банков. Одна из причин сокращения количества банков – несоблюдение требований законодательства в области ПОД/ФТ. В 2019 году Банком России были отозваны лицензии у 20 российских банков за нарушение законодательства в области ПОД/ФТ и осуществление подозрительных операций с иностранной валютой.

Вместе с тем, в соответствии с докладом, опубликованным ФАТФ в декабре 2019 года «Меры по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в Российской Федерации» [77], указывается, что в основе надзорной деятельности, осуществляемой Банком России, лежат в основном пруденциальные нормы и Банк России, сократив выездные проверки в кредитные организации, слишком сильно полагается на дистанционный (камеральный) контроль, что не всегда является эффективным в борьбе с отмыванием незаконно полученных средств, а суммы налагаемых штрафов незначительны. Дистанционные проверки, на основе анализа отчетности, не всегда позволяют выявить нарушения в кредитной организации, поэтому, для обнаружения и устранения нарушений законодательства необходимо организовать более частые выездные проверки.

Несмотря на то, что у Банка России подписано более 30 договоров с иностранными партнерами отражаемых тематику ПОД/ФТ и осуществляемое взаимодействие с зарубежными органами финансового контроля и центральными банками иностранных государств, полноценного долгосрочного взаимодействия Банком России не осуществляется.

В таблице 9 приведено количество запросов, направленных и полученных Банком России в рамках международного сотрудничества.

Таблица 9 – Количество запросов, направленных и полученных Банком России в рамках международного сотрудничества

Вид запроса	2017 год	2018 год
Сведения о бенефициарных собственниках клиентов, направленных Банком России	22	20
Сведения о владельцах/ руководителях финансовых учреждений, направленных Банком России	1	4
Сведения о бенефициарных собственниках клиентов, полученных Банком России	0	1
Сведения о владельцах/ руководителях финансовых учреждений, полученных Банком России	86	63

По нашему мнению, учитывая большой объем и количество финансовых операций по выводу за границу доходов от коррупции и полученных от иных преступлений, с целью их отмыwania, с использованием подставных компаний, Банк России, в рамках международного сотрудничества, должен более активно запрашивать информацию у зарубежных органов финансового контроля и активнее налаживать сотрудничество с международными финансовыми учреждениями, осуществляющими надзорную деятельность.

Рассмотрим один из примеров успешного участия Банка России в международном сотрудничестве в рамках обмена информацией с зарубежными органами финансового контроля в части предотвращения вывоза за границу денежных средств с целью их последующего отмыwania.

В 2018 году Банком России, в рамках международного сотрудничества в целях ПОД/ФТ были направлены запросы в органы банковского надзора девяти иностранных государств. В этих запросах указывались определенные клиенты иностранной кредитной организации, которые получали средства от российских юридических лиц посредством многочисленных подозрительных сделок. Банк России запросил информацию о бенефициарных собственниках

компаний-получателей и дальнейших маршрутах денежных переводов. В результате взаимодействия с зарубежными органами банковского надзора в сфере ПОД/ФТ, Банк России получил ценную информацию о получателях (большинство из которых оказались российскими гражданами), а также в некоторых случаях о дальнейшем использовании подозрительных средств, в основном, с целью подтверждения заключения Банка России о том, что главной целью этих трансграничных сделок было финансирование незаконного импорта. Информация была передана Федеральной таможенной службе России на предмет её использования в рамках риск-ориентированного контроля и корректировки таможенной стоимости. Федеральная таможенная служба подтвердила ценность информации и возможность ее использования в этих незаконных целях. Кроме того, в рамках обратной связи со стороны иностранных партнёров, Банк России получил дополнительные подтверждения своего заключения о сомнительном характере сделок с участием российских граждан. Зарубежные регуляторы приняли меры по сокращению количества и объема подозрительных сделок, в частности, путем закрытия счетов и приостановки операций, что также оказалось эффективным способом сокращения незаконного вывода средств из России.

Статистика, публикуемая Банком России, продолжает оставаться неутешительной, объемы сомнительных операций с признаками вывода денежных средств за рубеж, в 2019 году, по сравнению с 2018 годом уменьшились на 10 %, и составил 66 миллиардов рублей.

На рисунке 5 отражена структура сомнительных операций при выводе денежных средств за рубеж в 2019 году.

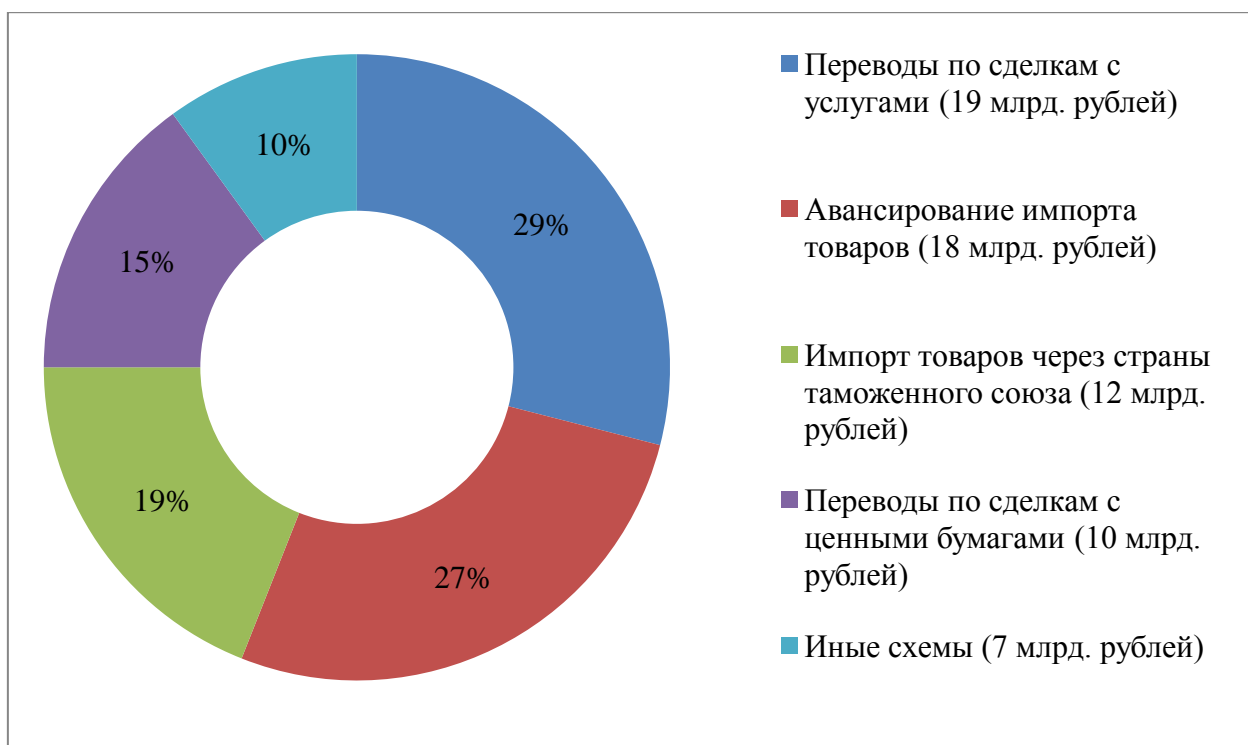


Рисунок 5 – Структура сомнительных операций при выводе денежных средств за рубеж в 2019 году

Основным спросом, в 2019 году, теневые финансовые услуги были востребованы в строительной сфере (37 %), сфере услуг (25 %), торговле (24 %), производстве (13 %).

Считаем необходимым отметить, что Центральный банк Российской Федерации, как субъект международного сотрудничества по предупреждению коррупции, проводит активную работу по контролю и предупреждению связанных с коррупцией противоправных явлений, одним из которых является организованная преступность.

В этом направлении деятельности Банка России рассмотрим несколько контрольных механизмов, которые Банк России применяет по отношению к ломбардам.

Федеральным законодательством регулирование деятельности ломбардов в части предоставления краткосрочных кредитов возложено на Банк России. С этой целью ломбарды обязаны осуществлять передачу

отчетности в соответствующее территориальное подразделение Банка России.

Банком России обязан проводить мониторинг и анализ финансовой деятельности ломбардов, осуществлять контроль за возможностью оказания со стороны некредитной финансовой организации услуг попадающих под схему отмывания денег организованной преступности или способствующих возникновению террористической угрозы.

Проведенные Банком России проверки и анализ отчетности показали, что некоторые ломбарды выдают сумму займа, которая на 15 % - 20 % превышает стоимость оценки. По мнению Банка России, выдача подобных займов может быть частью схемы по легализации средств, полученных преступным путем.

В данной ситуации Банк России выносит предписание – руководству ломбарда принять надлежащие меры по недопущению подобных ситуаций, а в случае, если со стороны ломбарда данная практика выдачи займов будет продолжена, на ломбард будет наложено административное наказание в виде штрафа в сумме 700 тысяч рублей.

Приведем еще несколько фактов, обнаруженных при проверке ломбардов, которые с большой уверенностью можно связать с организованной преступностью. В ходе проверок, осуществленных Банком России, были обнаружены факты, когда ломбард использовался для введения в легальный оборот большой партии контрабандного золота. Также имели место случаи объявления ломбардами акций по замене старых украшений на новые. При этом от населения осуществлялся прием старых изделий хорошего качества, а предлагались на обмен изделия низкого качества.

Рассмотрим один из примеров схемы обналичивания денежных средств через ломбарды, действовавшей до последнего времени. Клиенты стали сдавать в ломбарды очень дорогие ювелирные украшения и в течение дня стали выкупать их обратно, расплачиваясь с ломбардом с использованием

кредитной карточки. Суть схемы в том, что ломбард за однодневное хранение ценностей берет небольшой процент (менее 1 %) по сравнению с процентом которые берут кредитные организации за обналичивание средств с кредитной карты через банкомат (от 1 % до 6 %). По экспертной оценке Банка России, в 2015 году по этой схеме незаконно было обналичено около 400 миллиардов рублей.

Особенно усилен контроль со стороны Банка России за деятельностью ломбардов в период эпидемии коронавирусной инфекции. Во многих городах, в настоящее время, ломбарды оказываются для населения более доступны, чем коммерческие банки и микрофинансовые организации. По мнению Лазутина А., председателя совета Национального объединения ломбардов, в связи со сложившейся обстановкой, услуги ломбардов востребованы почти у 60 % граждан, потому что у населения нет накоплений, трудовым мигрантам практически невозможно получить финансовую помощь в кредитных организациях. Таким образом, ломбарды в настоящее время являются чуть ли не единственной финансовой организацией способной предоставить краткосрочные займы населению. Как только у населения закончатся сбережения, спрос на услуги ломбардов резко возрастет. На волне повышения спроса на услуги ломбардов резко увеличивается риск возникновения попыток со стороны криминальных структур по отмыванию денег полученных незаконным путем и соответственно возрастает ответственность Банка России по мониторингу и недопущению незаконной финансовой деятельности со стороны ломбардов.

Отдельно хочется затронуть тему противодействия отмыванию денежных средств и преступлениям, совершаемым с использованием криптовалюты. Из-за анонимности совершаемых сделок и правовой неопределенности криптовалюты в большинстве стран мира, в настоящее время в Российской Федерации и во многих странах мира наблюдается значительный рост преступлений, которые совершаются с использованием

криптовалюты, и напрямую связаны с отмыванием денег, последующей обналичкой денежных средств, финансированием терроризма.

По данным Европола, 5,5 миллиардов долларов преступных средств отмывается в год через криптовалюту [78]. Найти аналогичную статистику по Российской Федерации очень затруднительно. Это обусловлено тем, что имеется минимальное количество фактов опубликования обнаружения перемещения преступных средств с использованием криптовалюты со стороны правоохранительных органов или Росфинмониторинга. В соответствии с отчетом Росфинмониторинга [42] криптовалюта может использоваться на различных стадиях движения доходов от наркоторговли, легализации преступно полученных средств, перевода денежных средств на поддержку организованной преступности, на оплату коррупционных действий государственных чиновников. В 2017 году зафиксировано использование криптовалюты для финансирования незаконного оборота наркотических средств в 23 субъектах Российской Федерации.

По нашему мнению, отсутствие государственного регулирования оборота криптовалюты не позволяет оценить объемы финансовых средств, вращающихся в данном способе отмывания преступных средств.

Принцип выпуска криптовалюты заключается в том, что она может выпускаться неограниченным количеством анонимных субъектов и предполагает полностью анонимное проведение данной операции, что в свою очередь позволяет использовать криптовалюту для проведения нелегальных операций по переводу денежных средств, их отмыванию, обналичиванию и дальнейшему использованию в качестве коррупционной составляющей или финансировании терроризма. Отсутствие в Российской Федерации законодательной базы по регулированию криптовалюты не позволяет осуществлять мониторинг за движением криптовалюты и ее использованием.

В постановлении пленума Верховного суда от 9 июля 2013 года «О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных

преступлениях» [36] подчеркивается, что цифровые права (криптовалюта) может использоваться в качестве взятки. Но в связи с пробелами в законодательстве криптовалюта может стать новой формой коррупции, а в связи с ее специфичностью, описанной выше, бороться с данной формой коррупции будет затруднительно. Не удивительно, что на фоне роста операций с криптовалютой, Министерство труда и социальной защиты в своих методических рекомендациях по предоставлению сведений о доходах и имуществе чиновников не регулирует вопрос декларирования сведений о наличии виртуальных валют, объясняя это тем, что данный вопрос российским законодательством не регулируется, тем самым негласно открывается лазейка для государственных чиновников по возможности их незаконного обогащения. А средства, поступающие на анонимные счета коррупционеров, полностью будут исключены из подконтрольности государства, поскольку счета могут быть открыты на анонимных лиц и определить владельца данного счета практически не возможно.

Считаем, что серьёзный удар по коррупции может нанести определение Конституционного суда Российской Федерации от 02.10.2019 г. № 2653-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы граждан Захарченко Дмитрия Викторовича и Семыниной Марины Александровны на нарушение их конституционных прав и конституционных прав их несовершеннолетней дочери положениями федеральных законов «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам», «О противодействии коррупции» и «О государственной гражданской службе Российской Федерации» [26], данным документом суд указал, что «изымать незаконно нажитое имущество можно не только у супругов и детей чиновников, но и у знакомых и дальних родственников». По заключению Конституционного суда Российской Федерации, данное решение направлено на эффективную борьбу с коррупцией.



В июле 2020 года Государственной Думой был принят законопроект о цифровых финансовых активах. В соответствии с принятым законопроектом с 2021 года в Российской Федерации будет разрешено проводить операции с цифровыми финансовыми активами, которые могут быть объектами залога, сделок купли-продажи, но данные активы не признаются средствами платежа в Российской Федерации. Законодательная власть решила определить вопросы регулирования цифровых валют в другом законе. Позицию Банка России по легализации криптовалюты, с точки зрения финансовой стабильности и противодействия отмыванию доходов высказал директор юридического департамента Банка России Гузнов А. Банк России против легализации криптовалюты как инструмента обращения денежных средств [7].

За нарушение принятого закона грозит административная и уголовная ответственность. Административная ответственность грозит за совершение сделок с криптовалютой и организацию ее оборота, а под уголовную ответственность попадут деяния, повлекшие крупный или особо крупный ущерб государству, организациям или гражданам. Также к уголовному наказанию приведут действия вызванные покупкой криптовалюты на территории Российской Федерации.

Отношение к принятому Государственной думой законопроекту в российском обществе не однозначное. По мнению некоторых экспертов, введение запретов может привести к блокировке развития инновационной экономики. По мнению старшего юрист налоговой практики Bryan Cave Leighton Paisner Кириллова Д. [44] принятие данного закона может привести к прекращению оборота криптовалюты в Российской Федерации. Криптовалюту нельзя будет продать и, следовательно ее использование в качестве имущества будет нецелесообразным. По мнению эксперта по управлению личными финансами и инвестициями Файнмана И. бороться с незаконным оборотом необходимо иными средствами, а любые попытки

затормозить эволюционное развитие приведет к отставанию в развитии российской экономики. В конце 2019 года Министерство внутренних дел Российской Федерации анонсировало разработку к 2021 году законопроекта, в котором будет разработан правовой механизм по аресту цифровых денег с целью конфискации.

В 2019 году Общество с ограниченной ответственностью «Центр безопасности цифровой экономики Ассоциации разработчиков и пользователей технологии блокчейн» предложил Банку России проект «Национальный майнинговый пул». В случае одобрения Банком России данного проекта, планировалось легализовать работу майнеров в России. Майнеры могли бы легально продавать криптовалюту и платить налоги в казну Российской Федерации, что позволило бы исключить нелегальные обменники и вывод криптовалюты через иностранные сервисы в другие государства. По мнению Ассоциации разработчиков и пользователей технологии блокчейн, экономический эффект от внедрения проекта «Национальный майнинговый пул» только за первый год составил бы два миллиарда долларов [45], при этом государственных инвестиций или бюджетного финансирования данный проект не предусматривал. Рассмотрев данный проект, Банк России признал его нецелесообразным, так как возникают большие риски отмывания доходов, полученных преступным путем, и данный проект противоречит политике российского государства в сфере регулирования криптовалют.

На наш взгляд, все операции с криптовалютой рискованны. Криптовалюта, часто используется для отмывания незаконно полученных средств. С помощью криптовалюты возможно финансирование коррумпированных государственных чиновников, но все эти факты не могут позволить считать криптовалюту противоправным финансовым инструментом. Российскому законодателю, совместно с Банком России необходимо разработать законодательные акты, позволяющие осуществлять

регулирование обращения криптовалюты и проведение мониторинга за проведением расчетов с использованием криптовалюты.

Сделаем выводы по параграфу:

а) Центральный банк Российской Федерации применяет риск-ориентированный подход к надзорной деятельности за деятельностью кредитных организаций и не кредитных финансовых организаций. Действия, предпринимаемые Банком России, позволяют снизить риски получения контроля со стороны преступных организаций над указанными организациями;

б) Банк России, в рамках международного сотрудничества, должен более активно запрашивать информацию у зарубежных органов финансового контроля и активнее налаживать сотрудничество с международными финансовыми учреждениями, осуществляющими надзорную деятельность;

в) в целях предотвращения использования криптовалюты в преступных схемах по отмыванию денежных средств необходимо в российском законодательстве одновременно отразить решение следующих задач:

1) предупреждение совершений преступлений с использованием криптовалюты;

2) ввести требования об обязательной идентификации владельцев цифровых активов и лиц, участвующих в их обороте;

3) установить режим конвертации криптовалюты в наличные денежные средства;

4) разработать порядок лицензирования деятельности связанной с созданием и оборотом криптовалюты.

## Заключение

В результате проведенного исследования можно сделать вывод, что за последние 12 лет с момента выхода закона «О противодействии коррупции» российское законодательство в области противодействия коррупции не стояло на месте, а развивалось. Законодательные нормы становились более согласованными между собой, но очень часто эффективность принятого законодательства сводится к нулю, когда в нем обнаруживаются лазейки для осуществления коррупционной деятельности проводимой чиновниками разного ранга.

Можно долго обсуждать эффективность того или иного нормативного правового акта, или «петь дифирамбы» о том, как Российская Федерация успешно борется с коррупцией, но получив очередные статистические данные «Трансперенси Интернешнл-Р» по индексу восприятия коррупции или аналитический обзор Торгово-промышленной палатой Российской Федерации понимаешь, что пробелов, нестыковок и недоработок в российском антикоррупционном законодательстве еще множество. И от того, насколько законодатель готов вносить изменения в действующие правовые нормы зависит, сможет ли российское государство коренным образом переломить текущий ход борьбы с коррупцией и предпринять радикальные меры по снижению темпов роста коррупции, тем самым достигнув снижения уровня системной угрозы стоящей перед российским государством.

Проводимая Центральным банком Российской Федерации антикоррупционная политика направлена на создание в банковской сфере эффективной системы противодействия коррупции. Система противодействия коррупции не находится в аморфном, застывшем состоянии, она постоянно развивается и совершенствуется.

В рамках проведенного исследования были сделаны выводы:

а) избавиться от коррупции невозможно, но можно ее значительно снизить;

б) коррупция стала массовым и просто привычным явлением для рядового гражданина, и ограничение масштабов коррупции для современной России, представляет одну из первостепенных проблем, которая самым непосредственным образом влияет на обеспечение государственной и общественной безопасности;

в) для успешного проведения антикоррупционной политики необходимо:

1) ратифицировать Конвенцию Совета Европы о гражданско-правовой ответственности за коррупцию и принять соответствующие поправки в российское законодательство;

2) повысить значимость антикоррупционной экспертизы российского законодательства, которая позволит выявить наличие коррупциогенных факторов не только в принимаемых законодательных актах, но и в ранее принятых действующих нормативных актах;

г) Министерству труда и социальной защиты Российской Федерации необходимо активизировать разработку законопроекта «О защите лиц, сообщивших о коррупционных правонарушениях, от преследования и ущемления их прав и законных интересов», что позволит обеспечить защиту заявителей о коррупционных преступлениях и позволит обеспечить их материальное вознаграждение за предотвращение нанесения ущерба государственной или муниципальной казне или имуществу;

д) с целью исключения служебных и корпоративных связей между работниками, входящими в состав Комиссий по соблюдению требований к служебному поведению служащих Банка России и урегулированию конфликта интересов, большая часть состава комиссии должна состоять из представителей общественности. В этих случаях, комиссии будут принимать

объективные решения, не зависящие от воли и мнения руководителя органа, в котором функционирует комиссия;

е) с целью принятия Комиссий по соблюдению требований к служебному поведению служащих Банка России и урегулированию конфликта интересов унифицированных решений по факту не применения служащими Банка России мер по урегулированию конфликта интересов, Банку России необходимо установить дифференциацию мер наказаний за невыполнение служащими тех или иных запретов, ограничений и требований;

ж) Банк России, в рамках международного сотрудничества, должен более активно запрашивать информацию у зарубежных органов финансового контроля и активнее налаживать сотрудничество с международными финансовыми учреждениями, осуществляющими надзорную деятельность;

и) в целях предотвращения использования криптовалюты в преступных схемах по отмыванию денежных средств необходимо в российском законодательстве одновременно отразить решение следующих задач:

1) предупреждение совершений преступлений с использованием криптовалюты;

2) ввести требования об обязательной идентификации владельцев цифровых активов и лиц, участвующих в их обороте;

3) установить режим конвертации криптовалюты в наличные денежные средства;

4) разработать порядок лицензирования деятельности связанной с созданием и оборотом криптовалюты.

## Список используемой литературы и используемых источников

1. Бабичева Ю.А. Борьба с легализацией преступных доходов: опыт и перспективы // Финансы и кредит. 2013. № 16 (544). С. 2-7.
2. Банк России намерен законодательно закрепить ограничения для своих сотрудников по кредитованию в коммерческих банках и получению подарков [Электронный ресурс]: Информационно-аналитический интернет-проект Законодательство & Инвестиции. URL: [http://www.lin.ru/news\\_item.htm?id=6267567572480822009](http://www.lin.ru/news_item.htm?id=6267567572480822009) (дата обращения: 09.02.2020).
3. Большой юридический словарь / под ред. А.В. Малько. М.: Проспект, 2009. С. 35.
4. Борзенков Г.Н. Уголовно-правовые меры борьбы с коррупцией // Вестник МГУ. Сер. 11. 1993. № 1. С. 30.
5. В России рекордно выросло число осужденных за крупные взятки. [Электронный ресурс]: РБК, 30 апреля 2020 г. URL: <https://www.rbc.ru/society/30/04/2020/5e9daa0e9a794771cc07e9bd?from=center> (дата обращения 12.06.2020 года).
6. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 29 января 1996 г. № 5 ст. 410.
7. Директор юрдепартамента ЦБ: Мы против институтов для организации выпуска криптовалюты в России. [Электронный ресурс]: Центральный банк Российской Федерации, 17 марта 2020 г. URL: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=6512#highlight=криптовалюта> (дата обращения: 11.08.2020).
8. Дыбова Е.Н. «Анализ коррупционных рисков при осуществлении предпринимательской деятельности. [Электронный ресурс]: Торгово-промышленная палата Российской Федерации. URL: <http://ach.tpprf.ru/barometer/stage6/> (дата обращения 24.03.2020 года).

9. Егорова Н.А. Об антикоррупционной уголовной политике России на современном этапе // Российский криминологический взгляд. 2007. № 4. С. 138–142.
10. Комиссаров В.С. Уголовно-правовые аспекты борьбы с коррупцией // Вестник МГУ. Сер. 11. 1993. № 1. С. 26.
11. Комментарий к Федеральному закону «О противодействии коррупции» (постатейный). [Электронный ресурс]: Центральный банк Российской Федерации. URL: <https://cbr.mybook.ru/author/kollektiv-avtorov/kommentarij-k-federalnomu-zakonu-o-protivodejstvii/> (дата обращения 24.03.2020 года).
12. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) // «Российская газета» от 25 декабря 1993 г. № 237.
13. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. [Электронный ресурс]: Информационно-правовое обеспечение ГАРАНТ. URL: <https://home.garant.ru/#/document/71958442/paragraph/102:3> (дата обращения: 09.07.2020).
14. Кочанова Т. Вынужденная коррупция. [Электронный ресурс]: Журнал «Административное право» № 1. 2019 год. URL: <https://www.top-personal.ru/adminlaw.html?40> (дата обращения 24.03.2020 года).
15. Криминология: учебник для юридических вузов / под общ. ред. д-ра юрид. наук, проф. А.И. Долговой. М.: Норма, 2005. - 912 с.
16. Кузнецова Н.Ф. Коррупция в системе уголовных преступлений // Вестник МГУ. Сер. 11. 1993. № 1. С. 21.
17. Левада-центр: Более трети россиян считают коррупцию неискоренимой. [Электронный ресурс]: Правда.Ру, 11.11.2019. URL: <https://www.pravda.ru/news/society/1235882-Levada/> (дата обращения 25.07.2020 года).



18. Липинский Д.А., К вопросу о понятии коррупционного правонарушения. // Юридическая наука и правоохранительная практика. 2017. № 3 (41). С. 100-108.

19. Максимов С.В. Коррупция. Законная ответственность: монография. М.: Проспект, 2000. С. 43-44.

20. Машкин С. Замминистра поздравили взяткой. [Электронный ресурс]: Коммерсантъ, 11.01.2020. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4218726> (дата обращения: 09.02.2020).

21. Методические рекомендации Банка России «Методические рекомендации об исполнении кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями требований в отношении выявления и обслуживания иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и российских публичных должностных лиц». [Электронный ресурс]: Центральный банк Российской Федерации. URL: [http://www.cbr.ru/mirrorcbr/publ/vestnik/ves170705\\_055.pdf](http://www.cbr.ru/mirrorcbr/publ/vestnik/ves170705_055.pdf) (дата обращения: 26.08.2020).

22. Методические рекомендации Банка России от 19 августа 2020 г. № 13-МР «О повышении внимания кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании лизинговых компаний и факторинговых компаний». [Электронный ресурс]: Информационно-правовое обеспечение ГАРАНТ. URL: <https://home.garant.ru/#/document/74525162/paragraph/1:114> (дата обращения: 26.04.2020).

23. Модельный закон «Основы законодательства об антикоррупционной политике» (принят постановлением Межпарламентской Ассамблеи государств - участников СНГ от 15 ноября 2003 г. № 22-15) // Информационный бюллетень Межпарламентской Ассамблеи государств-участников СНГ, 2004, № 33. URL: [https://iacis.ru/baza\\_dokumentov/modelnie\\_zakonodatelnie\\_akti\\_i\\_rekomendacii\\_mpa\\_sng/modelnie\\_kodeksi\\_i\\_zakoni/10](https://iacis.ru/baza_dokumentov/modelnie_zakonodatelnie_akti_i_rekomendacii_mpa_sng/modelnie_kodeksi_i_zakoni/10) (дата обращения 12.06.2020 года).

24. Национальный план противодействия коррупции. [Электронный ресурс]: Википедия. URL: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Национальный\\_план\\_противодействия\\_коррупции](https://ru.wikipedia.org/wiki/Национальный_план_противодействия_коррупции) (дата обращения 24.03.2020 года).

25. Национальный план противодействия коррупции (утв. Президентом РФ 31 июля 2008 г. № Пр-1568). [Электронный ресурс]: Информационно-правовое обеспечение ГАРАНТ. URL: <https://home.garant.ru/#/document/193679/paragraph/2866:6> (дата обращения 24.03.2020 года).

26. Определение Конституционного суда Российской Федерации от 02.10.2019 № 2653-О. [Электронный ресурс]: Законы, кодексы и нормативно-правовые акты Российской Федерации. URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-konstitutsionnogo-suda-rf-ot-02102019-n-2653-o/> (дата обращения: 09.02.2020).

27. Опрос: свыше 23% жителей регионов отметили снижение уровня коррупции в 2020 году. [Электронный ресурс]: ТАСС, 25.05.2020. URL: <https://tass.ru/ekonomika/8553405> (дата обращения 18.06.2020 года).

28. Отчет о работе «Трансперенси Интернешнл-Р» в 2019 году. [Электронный ресурс]: Трансперенси Интернешнл Россия. URL: <https://transparency.org.ru/research/indeks-vospriyatiya-korruptsii/rossiya-v-indekse-vospriyatiya-korruptsii-2019-28-ballov-i-137-mesto.html> (дата обращения 03.07.2020 года).

29. Отчет «Структурный анализ финансовых потоков, связанных с обналичиванием, направленных на совершение правонарушений и отмывание преступных доходов». [Электронный ресурс]: Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. URL: [https://eurasiangroup.org/files/TYPOLGY%20REPORTS/WGTYP\\_2017\\_11\\_rev\\_1\\_rus.pdf](https://eurasiangroup.org/files/TYPOLGY%20REPORTS/WGTYP_2017_11_rev_1_rus.pdf) (дата обращения: 09.06.2020).

30. Оценочный доклад. Российская Федерация. Четвертый раунд оценки. Предупреждение коррупции в отношении членов парламента, судей и прокуроров. Принят на 77-м пленарном заседании ГРЕКО (Страсбург, 16-18 октября 2017 г.). [Электронный ресурс]: Group of States against Corruption. URL: <https://www.coe.int/en/web/greco/evaluations/russian-federation> (дата обращения 04.03.2020 года).

31. Положение Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Вестник Банка России от 18 апреля 2012 г. № 20.

32. Положение Банка России от 21 мая 2013 г. № 399-П «О порядке представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера в Банке России» // Вестник Банка России от 10 июля 2013 г. № 37.

33. Положение Банка России от 7 августа 2015 г. № 484-П «О комиссиях по соблюдению требований к служебному поведению служащих Банка России и урегулированию конфликта интересов» // Вестник Банка России от 16 сентября 2015 г. № 78.

34. Положение Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [Электронный ресурс]: Информационно-правовое обеспечение ГАРАНТ. URL: <https://home.garant.ru/#/document/71277312/paragraph/1:1> (дата обращения: 09.07.2020).

35. Положение Банка России от 27 апреля 2016 г. № 540-П «О порядке сообщения служащими Банка России о получении подарка в связи с

протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с исполнением ими должностных обязанностей, сдачи и оценки подарка, реализации (выкупа) и зачисления средств, вырученных от его реализации» // Вестник Банка России от 9 июня 2016 г. № 52.

36. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 9 июля 2013 г. № 24. [Электронный ресурс]: Верховный Суд Российской Федерации. URL: <https://www.vsrp.ru/documents/own/8355/> (дата обращения: 20.07.2020).

37. Президент, законодательство. [Электронный ресурс]: Трансперенси Интернешнл Россия, 28.05.2020. URL: <https://transparency.org.ru/projects/konflikt-interesov/tatyana-navka-vyplatila-ipoteku-za-kvartiru-na-mankhettene-my-prosim-proverit-press-sekretarya-prezidenta-rf-dmitriya-peskova.html> (дата обращения: 09.06.2020).

38. Приказ Банка России от 22 августа 2018 г. № ОД-2190 «Об утверждении Плана Центрального банка Российской Федерации по противодействию коррупции на 2018-2020 годы». [Электронный ресурс]: Информационно-правовое обеспечение ГАРАНТ. URL: <https://home.garant.ru/#/document/72051918/paragraph/1:4> (дата обращения: 25.04.2020).

39. Приказ Банка России от 17 апреля 2019 г. № ОД-867 «Об утверждении Антикоррупционной политики Банка России». [Электронный ресурс]: Информационно-правовое обеспечение ГАРАНТ. URL: <https://home.garant.ru/#/document/72234570/paragraph/1:4> (дата обращения: 24.03.2020).

40. Противодействие коррупции: учебное пособие / составители: Межведилов А.М., Бакулина Л.Т., Антонов И.О., Талан М.В., Виноградова Ю.В., Гильфанова А.Д.. [Электронный ресурс]: МВД России.

URL: [https://мвд.пф/upload/site15/korruptsiya\\_2017/Protivodeystvie\\_korruptsii\\_uchebnoe\\_posobie.pdf](https://мвд.пф/upload/site15/korruptsiya_2017/Protivodeystvie_korruptsii_uchebnoe_posobie.pdf) (дата обращения 24.03.2020 года).

41. Противодействие отмыванию денег и валютный контроль. [Электронный ресурс]: Центральный банк Российской Федерации. URL: [https://cbr.ru/counteraction\\_m\\_ter/](https://cbr.ru/counteraction_m_ter/) (дата обращения: 26.08.2020).

42. Росфинмониторинг. Публичный отчет. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов. Основные выводы 2017–2018. [Электронный ресурс]: Центральный банк Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/queries/xsltblock/file/86301?fileid=-1&scope=2018> (дата обращения: 20.07.2020).

43. Сотрудникам ЦБ РФ запретят брать кредиты в банках. [Электронный ресурс]: Рамблер, 13.09.2016. URL: <https://finance.rambler.ru/economics/34706615-sotrudnikam-tsb-rf-zapretyat-brat-kredity-v-bankah/> (дата обращения: 09.02.2020).

44. Теткин М., Фомин Д. «Все запретить, всех наказать». О чем говорят поправки в закон «О ЦФА». [Электронный ресурс]: РБК, 21.05.2020. URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/5ec638939a79479aa811321e> (дата обращения: 11.08.2020).

45. Теткин М. ЦБ не поддержал проект по майнингу криптовалют из своей «песочницы». [Электронный ресурс]: РБК, 01.09.2020. URL: [https://www.rbc.ru/crypto/news/5f4e3b179a794761af5a4656?from=from\\_main\\_12](https://www.rbc.ru/crypto/news/5f4e3b179a794761af5a4656?from=from_main_12) (дата обращения 12.09.2020 года).

46. Толковый словарь Ожегова. [Электронный ресурс]: Толковый словарь Ожегова. URL: <https://slovarozhegova.ru/word.php?wordid=12029> (дата обращения 12.03.2020 года).

47. Указ Президента Российской Федерации от 13 апреля 2010 г. № 460 «О Национальной стратегии противодействия коррупции и Национальном плане противодействия коррупции на 2010 - 2011 годы» //

Собрание законодательства Российской Федерации от 19 апреля 2010 г. № 16 ст. 1875.

48. Указ Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 г. № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации от 4 января 2016 г. № 1 (часть II) ст. 212.

49. Указ Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» // Собрание законодательства Российской Федерации от 14 мая 2018 г. № 20 ст. 2817.

50. Указ Президента Российской Федерации от 29 июня 2018 года № 378 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2018 - 2020 годы» // Собрание законодательства Российской Федерации от 2 июля 2018 г. № 27 ст. 4038.

51. Указание Банка России от 22 июля 2014 г. № 3336-У «О порядке уведомления представителя работодателя о фактах обращения в целях склонения служащих Банка России к совершению коррупционных правонарушений, регистрации таких уведомлений и проверки содержащихся в них сведений» // Вестник Банка России от 12 сентября 2014 г. № 82.

52. Указание Банка России от 26 мая 2015 г. № 3651-У «О Перечне должностей Банка России, замещение которых влечет за собой размещение сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» // Вестник Банка России от 22 июня 2015 г. № 54.

53. Указание Банка России от 15 июня 2015 г. № 3672-У «О порядке предоставления Советом директоров Банка России согласия гражданам, занимавшим должности, перечень которых утвержден Советом директоров Банка России, на занятие должностей руководителей в кредитных

организациях, организациях, осуществляющих деятельность в сфере финансовых рынков, а также в некредитных финансовых организациях» // Вестник Банка России» от 8 июля 2015 г. № 57.

54. Указание Банка России от 15 июня 2015 г. № 3673-У «О Перечне должностей руководителей в некредитных финансовых организациях, занимать которые без согласия Совета директоров Банка России или Национального финансового совета служащим Банка России запрещено в течение двух лет после увольнения из Банка России, если отдельные функции надзора или контроля за такими организациями непосредственно входили в их служебные обязанности» // Вестник Банка России от 8 июля 2015 г. № 57.

55. Указание Банка России от 27 апреля 2016 г. № 4006-У «О Перечне должностей служащих Банка России, при замещении которых запрещается открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» // Вестник Банка России от 20 мая 2016 г. № 47.

56. Указание Банка России от 30 августа 2017 г. № 4509-У «О порядке сообщения служащими Банка России о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, и принятия мер по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов» // Вестник Банка России от 4 октября 2017 г. № 85.

57. Указание Банка России от 25 января 2018 г. № 4706-У «О Перечне должностей служащих Центрального банка Российской Федерации, которые могут получать кредиты на личные нужды только в Банке России» // Вестник Банка России от 7 марта 2018 г. № 19.

58. Указание Банка России от 27 декабря 2018 г. № 5046-У «О Перечне должностей служащих Банка России, при приеме на которые граждане и при замещении которых служащие Банка России обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей» // Вестник Банка России от 31 января 2019 г. № 6.

59. Указание Банка России от 23 апреля 2019 г. № 5131-У «О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 25 января 2018 года № 4706-У «О Перечне должностей служащих Центрального банка Российской Федерации, которые могут получать кредиты на личные нужды только в Банке России» // Вестник Банка России от 30 мая 2019 г. № 34.

60. Указание Банка России от 20 ноября 2019 г. № 5322-У «О перечне должностей служащих Банка России, на которых распространяются запреты и ограничения, предусмотренные пунктами 1-3 части первой и пунктом 3 части третьей статьи 90 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Вестник Банка России от 31 декабря 2019 г. № 84.

61. Указание Банка России от 25 ноября 2019 г. № 5330-У «О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 27 декабря 2018 года № 5046-У «О Перечне должностей служащих Банка России, при приеме на которые граждане и при замещении которых служащие Банка России обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей» // Вестник Банка России от 13 января 2020 г. № 3.



62. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [Электронный ресурс]: Информационно-правовое обеспечение ГАРАНТ. URL: <https://home.garant.ru/#/document/12123862/paragraph/92387:7> (дата обращения: 25.07.2020).

63. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации от 15 июля 2002 г. № 28 ст. 2790.

64. Федеральный закон от 27 июля 2004 г. № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации от 2 августа 2004 г. № 31 ст. 3215.

65. Федеральный закон от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» // Собрание законодательства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. - № 52 (часть I). - Ст. 6228.

66. Федеральный закон от 17 июля 2009 г. № 172-ФЗ «Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов» // Собрание законодательства Российской Федерации от 20 июля 2009 г. № 29 ст. 3609.

67. Федеральный закон от 3 декабря 2012 г. № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам» // Собрание законодательства Российской Федерации от 10 декабря 2012 г. № 50 (часть IV) ст. 6953.

68. Федеральный закон от 7 мая 2013 г. № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» // Собрание законодательства Российской Федерации от 13 мая 2013 г. № 19 ст. 2306.

69. Федеральный закон от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» // Собрание законодательства Российской Федерации от 29 июля 2013 г. № 30 (часть I) ст. 4084.

70. Федеральный закон от 18 марта 2019 г. № 30-ФЗ «О внесении изменения в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // Собрание законодательства Российской Федерации от 25 марта 2019 г. № 12 ст. 1220.

71. Федеральный закон от 18 марта 2019 г. № 31-ФЗ «О внесении изменений в статью 15.3 Федерального закона «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // Собрание законодательства Российской Федерации от 25 марта 2019 г. № 12 ст. 1221.

72. Федеральный закон от 27 декабря 2019 г. № 482-ФЗ «О внесении изменения в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации от 30 декабря 2019 г. № 52 (часть I) ст. 7800.

73. Федотов А.В., Антикоррупционная политика Банка России и пути ее реализации // Молодой ученый. 2020. № 7 (297). С. 145-148. URL: <https://moluch.ru/archive/297/67315/> (дата обращения: 25.05.2020).

74. Федотов Д.Ю., Уровень коррупции в России на фоне зарубежных стран. // Теневая экономика. 2019. № 1. URL: <https://creativeconomy.ru/lib/39949> (дата обращения 25.11.2019 года).

75. Финансовый мониторинг. Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко, т. 1. М., Юстицинформ, 2018.

76. Хабибуллин А.Г. Коррупция как угроза национальной безопасности: методология, проблемы и пути их решения // Журнал российского права. 2007. № 2 (122). С. 45-50.

77. Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures Russian Federation. Mutual Evaluation Report. December 2019. [Электронный ресурс]: FATF. URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-russian-federation-2019.html> (дата обращения: 15.07.2020).

78. Criminals hide «billions» in crypto-cash – Europol. [Электронный ресурс]: Europol. URL: <https://www.bbc.com/news/technology-43025787> (дата обращения: 20.07.2020).

79. Fredrich, J. Carl. (1972) *The Pathology of Politics: Violence, Betrayal, Corruption, Secrecy and Propaganda*. New York: Harper & Row, pp. 127-41 Quoted in Heidenheimer, J. Arnold; Michael Johnston; and Victor T. Le Vine. (1993) *Political Corruption*. New Jersey: Transaction Publishers.

80. Katsenelinboigen, A. (1983) *Corruption in the USSR. Some Methodological Notes*. In Clarke (1983a) pp. 200-38. Quoted in Holmes Leslie, (1993) *The End of Communist Power. Anti-Corruption Campaign and Legitimation Crisis*, New York: Oxford University Press.

81. Kinander, M. (2018), «Conflicts of interest in finance: Does regulating them reduce moral judgment, and is disclosure harmful?». *Journal of Financial Regulation and Compliance*. Vol. 26 No. 3, pp. 334-350. [Электронный ресурс]: Emerald insight. URL: <http://www.emerald.com/> (дата обращения: 27.08.2020).

82. Mugarura, N. (2016), «Uncoupling the relationship between corruption and money laundering crimes». *Journal of Financial Regulation and Compliance* Vol. 24 No. 1, pp. 74-89. [Электронный ресурс]: Emerald insight. URL: <http://www.emerald.com/> (дата обращения: 26.08.2020).

83. Stuckelberger Christoph. *Dialogue Ethics. Journal of Business Ethics. Principles of Sharing Values Across Cultures and Religions*. Geneva 2012.