

РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА В ОБЛАСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ

Л. И. Тарарышкина¹⁾, Д. А. Бут-Гусаим²⁾

¹⁾ кандидат экономических наук, доцент кафедры евразийских исследований,
Белорусский государственный университет, пр. Независимости, 4,
220030, г. Минск, Беларусь, tararyshkina@rambler.ru

²⁾ студентка, Белорусский государственный университет, пр. Независимости, 4,
220030, г. Минск, Беларусь, dashkabutgysaim2702@mail.ru

Рассматривается вопрос развития международного сотрудничества в области налогообложения и борьбы с отмыванием денег. Обращается внимание на роль и значимость международных организаций, таких как ООН, ФАТФ, Интерпол, IOSCO, Вольфсбергская группа, Эгмонт, в содействии в противодействии незаконным финансовым практикам и укреплении системы налогообложения. Статья также рассматривает вопросы, связанные с договорами об избежании двойного налогообложения, выявляя их важность и практическую роль в обеспечении справедливости и эффективности налогообложения в условиях глобализации. Проводится анализ действий и инициатив указанных международных организаций, подчеркивая их вклад в разработку и реализацию стандартов, методологий и рекомендаций, направленных на предотвращение отмывания денег и создание прозрачной и стабильной международной финансовой системы. Статья представляет важный обзор международной деятельности в области налогообложения и борьбы с отмыванием денег, выявляет ключевые аспекты и их вклад в эту сферу, а также подчеркивает необходимость и перспективы дальнейшего развития и укрепления международного сотрудничества в этой области.

Ключевые слова: международное сотрудничество, международные организации, отмывание денег, налогообложение, ФАТФ, ООН, Интерпол.

Важность международного взаимодействия в области налогообложения и противодействия отмыванию денег не подлежит сомнению. Это взаимодействие является ключевым элементом в борьбе с уклонением от налогов и легализацией преступных доходов, поскольку ни одно государство не в состоянии эффективно решить эти проблемы в одиночку. С учетом усиливающейся глобализации и технологического прогресса вопросы уклонения от уплаты налогов и отмывания денег становятся все более глобальными и сложными. В большинстве случаев незаконные доходы легко перемещаются из одной страны в другую. Различные оффшорные финансовые центры часто используются в качестве каналов отмывания денег по всему миру. Для борьбы с этими финансовыми преступлениями страны должны работать сообща и устанавливать международно-признанные стандарты. Благодаря сотрудничеству в рамках международной структуры это помогает создать более всеобъемлющий режим для обеспечения

прозрачности бизнеса и подотчетности физических и юридических лиц. В результате угрозы уклонения от уплаты налогов и отмывания денег могут быть смягчены.

В XX веке возникли первые международные организации, которые борются с отмыванием доходов, полученных преступным путем. Организация Объединенных Наций (далее – ООН) играет важную организационную роль, проводя разнообразные мероприятия для поддержания законности и правопорядка во всем мире. ООН формирует соответствующие подразделения, ориентированные на правоохранительную деятельность, а также координирует сотрудничество с независимыми организациями, которые занимаются борьбой с отмыванием доходов и финансированием терроризма.

В 1997 году Организация Объединенных Наций (ООН) начала реализацию Глобальной программы по борьбе с отмыванием денег (GPML) - это инициатива, направленная на укрепление Политической декларации и мер, направленных на противодействие отмыванию денег (Резолюция S-20/4 D от 10 июня 1998 года), принятой Генеральной Ассамблеей на 20-й специальной сессии. В соответствии с этой резолюцией ООН предложила продолжить работу по борьбе с отмыванием денег в рамках Глобальной программы [4, с.82-83].

Также, на глобальном уровне ключевую роль играет Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием доходов (ФАТФ). Эта межправительственная организация разрабатывает стандарты и рекомендации в сфере противодействия отмывания денег (далее – ПОД), которые впоследствии внедряются в национальные законодательства стран-участниц. Она была учреждена в 1989 году по инициативе стран "Большой семерки" для выработки и имплементации мировых стандартов в области ПОД/ФТ (противодействие отмыванию доходов/финансированию терроризма) [5].

Главным документом ФАТФ являются 40 Рекомендаций, охватывающие широкий спектр мер правового, регулятивного и операционного характера. Их цель - защитить мировую финансовую систему от проникновения преступных потоков и пресечь каналы финансирования терроризма [4, с.71-72].

Среди других влиятельных игроков - Международная организация криминальной полиции (Интерпол) и Международная организация комиссий по ценным бумагам (IOSCO). Также, нельзя не упомянуть про такие неформальные объединения, как Вольфсбергская группа (банки) и группа Эгмонт (подразделения финансовой разведки).

Организация IOSCO объединяет более 200 национальных и наднациональных регуляторов рынка ценных бумаг, межправительственные международные организации, саморегулируемые организации, фонды защиты

инвесторов, компенсаций и другие заинтересованные стороны в области рынка ценных бумаг.

IOSCO разрабатывает стандарты и рекомендации, касающиеся информированности инвесторов о налоговых аспектах инвестиции. Они включают в себя требования к раскрытию информации об налоговых последствиях инвестиций и налоговых обязательствах инвесторов. Организация отвечает за мониторинг транзакций, отчетности о подозрительных операциях и сотрудничает с компетентными органами.

В последнее время IOSCO работает над стандартами и рекомендациями, направленными на повышение прозрачности и отчетности в отношении налогообложения. Эти принципы и рекомендации способствуют предоставлению информации о налоговых аспектах деятельности компаний и инвестиционных продуктов.

Интерпол, в свою очередь, как глобальный центр координации усилий в борьбе с преступностью, играет ключевую роль в обмене информацией и оперативном реагировании на финансовые преступления. Он объединяет правоохранительные органы по всему миру, преодолевая границы юрисдикций, часовых поясов и языковые барьеры. Его главная цель - обеспечить эффективное трансграничное сотрудничество полиции в борьбе с преступностью.

Благодаря мандату и технической инфраструктуре ИНТЕРПОЛ остается единственной глобальной платформой для безопасного обмена оперативной информацией между правоохранительными органами 196 стран-членов. Это достигается с помощью защищенной системы связи I-24/7, которая соединяет национальные центральные бюро ИНТЕРПОЛА с Генеральным секретариатом организации. Система предоставляет круглосуточный доступ к базам данных и сервисам ИНТЕРПОЛА как из центрального, так и из удаленного расположения [2].

Вольфсбергская группа была создана в 2000 г. 11 крупнейшими банками мира. В ее состав на данный момент входят 13 кредитных организаций: Banco Santander, Bank of America, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, J.P. Morgan Chase, Société Générale, Standard Chartered Bank и UBS.

Группа опубликовала большое количество документов, включающих принципы, руководящие указания, ответы на часто задаваемые вопросы (FAQ) и заявления. Некоторые из этих документов включают руководство по риск-ориентированному подходу к управлению рисками отмывания доходов, часто задаваемые вопросы о политически значимых лицах (ПЗЛ), Принципы торгового финансирования и руководящие указания по реализации антикоррупционной комплаенс-программы.

Вольфсбергская группа не настаивает на безусловном принятии каждого документа банками, а скорее поощряет финансовые учреждения иметь собственную стратегию управления рисками, применяя нормативные стандарты. Банки могут использовать альтернативные меры контроля или компенсационные меры, соответствующие их управлению рисками. Кроме того, риски могут отличаться в разных компаниях, регионах и странах.

Одной из важных организаций, которая также имеет значимость, является группа Эгмонт. Она была создана в 1995 году как результат развития информационного взаимодействия между национальными финансовыми разведками. Группа Эгмонт объединяет финансовые разведки и подобные им организации из 127 стран мира и имеет свои представительства на всех континентах. Каждая страна, входящая в Эгмонт, получает значительные возможности для повышения эффективности борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма благодаря обмену информацией с другими членами организации. Россия присоединилась к этой группе в июне 2002 года. В настоящее время группа Эгмонт активно занимается обменом информацией между своими членами, анализирует существующие методы и будущие тенденции развития схем отмывания денег.

С точки зрения международного сотрудничества в области налогообложения стоит выделить договоры об избежании двойного налогообложения (ДИДН), которые регулируют вопросы прямого налогообложения доходов и имущества компаний и физических лиц – резидентов одного государства на территории другого.

Одним из главных преимуществ ДИДН является то, что они способствуют предотвращению отмывания денег и неуплате налогов. Путем установления четких правил и процедур, ДИДН помогают предотвратить уклонение от уплаты налогов и сокрытие доходов во внешних юрисдикциях. Они создают прозрачность и обеспечивают обмен информацией между налоговыми органами различных стран, что способствует выявлению необычных финансовых транзакций и подозрительных операций [1].

ДИДН также помогают странам предотвращать двойное налогообложение. В ситуациях, когда лицо или предприятие подпадает под налогообложение в двух или более государствах, ДИДН предоставляют механизмы для исключения или снижения двойного налогообложения. Это способствует снижению финансовых бремен для международных инвесторов и предприятий, стимулирует их участие в глобальной экономике и способствует притоку капитала в развивающиеся страны.

В Республике Беларусь огромное внимание уделяется борьбе с отмыванием денег и международному сотрудничеству в области налогообложения. В этом контексте следует отметить важный закон, принятый 30

июня 2014 года под номером 165-З, который носит название "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения". Этот закон служит фундаментом для системы контроля и предотвращения незаконных финансовых операций, а также борьбы с финансированием терроризма и распространением опасного оружия [3].

Важным шагом в этом направлении стало постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 4 ноября 2016 года под номером 96, которое утвердило Инструкцию о требованиях к правилам внутреннего контроля лиц, осуществляющих финансовые операции. Эта Инструкция определяет нормы и механизмы, обеспечивающие соблюдение законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансировании террористической деятельности и финансировании распространения оружия массового поражения. Она является важным инструментом для контроля деятельности финансовых учреждений и лиц, осуществляющих финансовые операции, и обеспечивает эффективность борьбы с незаконными финансовыми практиками [3].

Таким образом, Республика Беларусь активно работает над укреплением системы контроля и предотвращения отмывания денег, борьбой с финансированием терроризма и распространением оружия массового поражения. Законодательные меры, такие как закон от 30 июня 2014 года № 165-З и постановление Министерства финансов от 4 ноября 2016 года № 96, являются важными инструментами в этой работе и подтверждают принципиальность Республики Беларусь в борьбе с финансовыми преступлениями и террористической угрозой.

Предпринимаемые организациями меры направлены на создание стандартов и рекомендаций, которые способствуют прозрачности бизнеса и подотчетности физических лиц перед налоговыми органами. Работа над улучшением международных стандартов налогообложения и финансовой отчетности является ключевым шагом к предотвращению уклонения от уплаты налогов и отмывания денег в глобальном масштабе. В дополнение к ключевым международным структурам по борьбе с отмыванием преступных доходов, таким как ФАТФ, Интерпол, IOSCO, а также влиятельным неформальным объединениям Вольфсбергской группе и группе Эгмонт, на глобальной арене действует целая сеть специализированных организаций и инициатив. Этот многогранный комплекс структур, тесно взаимодействующих на многостороннем уровне, позволяет выработать скоординированный и всеобъемлющий подход к решению столь сложной трансграничной проблемы, как противодействие отмыванию преступных капиталов.

Библиографические ссылки

1. Двойное налогообложение [Электронный ресурс]. URL: https://www.vbr.ru/banki/help/peopleand_economic/dvoinoenalogooblojenie/?utm_referer=https%3A%2F%2Fwww.bing.com%2F (дата обращения: 07.04.2024).

2. Организация Интерпол [Электронный ресурс]. URL: <https://www.interpol.int/> (дата обращения: 09.04.2024).

3. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения : учеб.пособие для студентов вузов / под ред. Г. Ю. Негляда, Ю. В. Лафитской ; 2-издание, репринтное, Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. Москва: Издательство ООО «РПК», 2023. 368с.

4. Министерство Финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. URL: <https://www.minfin.gov.by/> (дата обращения: 08.04.2024).

5. ФАТФ (группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fatf-gafi.org/> (дата обращения: 08.04.2024).