

В НОМЕРЕ



Подписной индекс
по каталогу «Роспечать»
39369

Журнал включен
в Перечень ведущих
рецензируемых научных
журналов и изданий ВАК

Журнал аккредитован
при Евразийском
деловом совете

Главный редактор
Володина В.Н.

Научный редактор
Моисеева Л.Ф., к.э.н.

Технический редактор
Рудакова Е.Е.

Редакционная коллегия:

Абрамова М.А., д.э.н., проф.
Валенцева Н.И., д.э.н., проф.
Дубова С.Е., д.э.н., проф.
Коробов Ю.И., д.э.н., проф.
Ларионова И.В., д.э.н., проф.
Медведева М.Б., к.э.н., проф.
Миркин Я.М., д.э.н., проф.
Ольхова Р.Г., к.э.н., проф.
Панова Г.С., д.э.н., проф.
Хандруев А.А., д.э.н., проф.
Хоминич И.П., д.э.н., проф.
Щеголева Н.Г., д.э.н., проф.
Юданов А.Ю., д.э.н., проф.

Журнал включен
в Российский индекс
научного цитирования (РИНЦ)
e-mail: nikainform@mail.ru
сайт: finvector.ru

Адрес редакции и издателя:
Москва, Ленинградский пр-т,
дом 80, корп. Г,
МФПУ "Синергия"
Телефон: 8-916-646-09-30

ФИНАНСОВАЯ ИНТЕГРАЦИЯ

Попова И.В., Никитина И.П. Теоретические подходы к построению платежной системы на основе платформы Blockchain в странах БРИКС.....	2
Перспективы сотрудничества стран БРИКС.....	3
Совместные стратегические проекты стран БРИКС.....	3

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Наточеева Н.Н., Белянчикова Т.В. Рынок сделок слияний и поглощений на основе взаимосвязи с макроэкономическими показателями развития России: текущий момент и перспективы.....	7
Целевые показатели российского финансового рынка	7
Анализ макроэкономических показателей инновационного развития, показателей рынка сделок слияний и поглощений, динамики и структуры инвестиций на современном этапе развития экономики РФ	9
Основные тенденции макроэкономического развития России	12

РЫНОК КАПИТАЛА

Квеквескири С.Г. Рынок секьюритизации финансовых активов в Российской Федерации: анализ современного состояния и перспективы развития.....	14
Анализ российского рынка секьюритизации	14
Шаги по дальнейшему реформированию секьюритизации в России	19
Перспективы дальнейшего развития рынка секьюритизации	20

БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: УСЛУГИ

Солдатова А.О. Секьюритизация как механизм рефинансирования кредитов малого бизнеса	23
Рефинансирование стандартизированных кредитов МСП.....	23
Международная практика секьюритизации: опыт Германии	24
Секьюритизация кредитов малому бизнесу на российском рынке.....	27

INTERNATIONAL

Попова Е.М., Ларин Д.С. Декомпозиция международной системы ПОД/ФТ в условиях цифровой экономики	29
Корреляция уровня коррупции и темпов роста экономики	29
Экономические и социальные последствия отмывания денег	29
Международная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.....	32
Проблема регулирования проведения транзакций с использованием криптовалют	34
Международный опыт регулирования криптовалют в контексте ПОД/ФТ	36

ANNOTATION 39

ИНФОРМАЦИЯ

О требованиях к банкам, выдающим банковские гарантии в сфере государственных закупок	39
Банк России утвердил базовый стандарт совершения МФО операций на финансовом рынке	40
Times: объем «российских денег» на британских офшорах достигает \$47 млрд	40

За содержание материалов и рекламы редакция ответственности не несет. Ссылка на журнал обязательна. Перепечатка материалов только с письменного разрешения редакции.

© Журнал «БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ»

Учредитель и издатель: ООО «Фининформсервис НИКА». Свидетельство ПИ №77-1026 выдано Министерством РФ по делам печати, телерадиовещания и средств массовых коммуникаций от 04.11.1999. Формат А4. Усл. печ. л. 5,0. Тираж 1000 экз. Отпечатано в типографии ООО «Телер». Адрес: Москва, ул. Клары Цеткин, дом 33. Подписано в печать 07.05.2018. Дата выхода 21.05.2018.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ПОСТРОЕНИЮ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ НА ОСНОВЕ ПЛАТФОРМЫ BLOCKCHAIN В СТРАНАХ БРИКС

Попова И.В., д-р экон. наук, доцент, и.о. зав. кафедрой банковского дела Института учета и финансов, ГО ВПО «Донецкий национальный университет экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского»

E-mail: irinapo@yandex.ua

Никитина И.П., аспирант кафедры банковского дела Института учета и финансов, ГО ВПО «Донецкий национальный университет экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского»

E-mail: bank-is@mail.ru

Аннотация

В статье рассмотрены стратегические направления развития банковских отношений группы БРИКС в контексте формирования общего банковского сектора. Исследованы перспективы сотрудничества стран БРИКС в проектах создания независимого рейтингового агентства и новой международной карточной платежной системы (НМКПС). Представлена возможность построения в странах объединения БРИКС альтернативного варианта межбанковской системы обмена информацией SWIFT на основе технологии Blockchain.

Ключевые слова:

БРИКС, банковский сектор, рейтинговое агентство, новая международная карточная платежная система, Blockchain.



Быстрые темпы изменения и трансформаций мировой экономики способствуют усилению роли стран БРИКС как определяющего звена формирования эффективных стратегий для будущего мировой экономики. Перспективы дальнейшего роста влияния БРИКС на международной арене в значительной мере зависят от уровня развития и динамики двусторонних отношений между членами группы, от их экономического и политического взаимодействия, поэтому проблема развития финансового и банковского сотрудничества между странами – участницами объединения БРИКС сегодня очень актуальна.

Интерес к вопросам построения банковского взаимодействия стран, входящих в БРИКС, и развития совместных банковских структур проявляли такие российские ученые, как А.Р. Белоусов, С.А. Гусарова, С.В. Каратаев, И.И. Тумайкина, И.З. Ярыгина и другие, однако задача построения платформы платежной системы для общего банковского сектора БРИКС требует специального исследования.

Настоящая статья, подготовленная на основе изучения текущего этапа сотрудничества между странами – участницами БРИКС, представляет собой попытку оценить возможные перспективы развития и укрепления банковских взаимоотношений объединения.

УДК 336.7

РЫНОК СДЕЛОК СЛИЯНИЙ И ПОГЛОЩЕНИЙ НА ОСНОВЕ ВЗАИМОСВЯЗИ С МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИМИ ПОКАЗАТЕЛЯМИ РАЗВИТИЯ РОССИИ: ТЕКУЩИЙ МОМЕНТ И ПЕРСПЕКТИВЫ¹

Наточеева Н.Н., д-р экон. наук, профессор кафедры «Финансовые рынки»,
ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»

E-mail: natocheeva12@yandex.ru

Белянчикова Т.В., канд. экон. наук, доцент, докторант кафедры «Финансовые рынки»,
ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»

E-mail: maestra_@mail.ru

Аннотация

Авторы исследуют проблемы, связанные с развитием рынка сделок слияний и поглощений. По результатам анализа целевых прогнозных показателей финансового рынка и динамики макроэкономических показателей развития Российской Федерации сделан вывод, что прирост финансового рынка должен осуществляться за счет капитализации публичных компаний и биржевой торговли акциями. Пока эти два показателя не достигли запланированных величин. При этом оценка динамики макроэкономических показателей, включая динамику рынка сделок слияний и поглощений, в том числе с участием банков, продемонстрировала зависимость таких сделок от ключевой ставки и уровня инфляции. Причем в сделках, в которых участвуют банки, допускается запаздывание изменений указанных параметров. Исследование структуры и динамики инвестиций в основной капитал с учетом банковских кредитов реальному сектору экономики показало рост таких инвестиций и широкую вариативность развития российской экономики. Принимая в расчет динамику показателей национальной банковской системы, можно уверенно утверждать, что активность развития рынка слияний и поглощений, в том числе с участием российских банков, повысилась.

Ключевые слова:

сделки слияния и поглощения, макроэкономические показатели, показатели финансового рынка, прогнозные показатели капитализация публичных компаний, биржевая торговля акциями, инвестиции в основной капитал.



Целевые показатели российского финансового рынка

тенденции развития России, характеризующиеся разнонаправленной динамикой ее макроэкономических показателей, во многом определяют перспективы рынка слияний и поглощений. В Стратегии развития финансового рынка на период до 2020 года представлены такие целевые показатели, как капитализация публичных компаний, биржевая торговля акциями, соотношение стоимости корпоративных облигаций и др., в том числе по отношению к валовому внутреннему продукту [1] (табл. 1).

Максимальный прирост целевых показателей по капитализации публичных компаний планировался на 137,3 трлн руб., прирост по отношению к ВВП – на 6,2 %; биржевой торговли акциями – на 208,6 трлн руб., прирост по отношению к ВВП – на 50,9 %. Прирост стоимости кор-

¹ Статья подготовлена в рамках НИР РЭУ им. Г.В. Плеханова на тему «Оценка влияния факторов на стоимость финансовых посредников в сделках слияния и поглощения на финансовом рынке» (Приказ № 899 от 10 августа 2017 г.).

РЫНОК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Квеквескири С.Г., аспирант кафедры банков, финансовых рынков и страхования,
ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет»

E-mail: kvekveskiri_sabina@mail.ru

Аннотация

Рассмотрена роль и значение процесса секьюритизации как инструмента, расширяющего возможности привлечения дополнительных финансовых ресурсов со стороны субъектов российской экономики. На основе оценки существующих сделок на отечественном рынке секьюритизации активов проведен анализ его современного состояния. Представлены перспективы развития рынка секьюритизации с учетом имеющихся предпосылок и действия реформы регулирования неипотечных активов.

Ключевые слова:

секьюритизация, балансовая и внебалансовая секьюритизация, облигации с ипотечным покрытием, облигации с неипотечным покрытием, оригинатор, специализированное финансовое общество.



Анализ российского рынка секьюритизации

Современные тенденции в развитии российского финансового рынка и его кредитного сегмента, рост кредитных портфелей банков, поиск инструментов фондирования и обеспечения ликвидности обуславливают необходимость в дальнейшем исследовании проблематики, связанной с **секьюритизацией финансовых активов**.

Анализ показателей отечественного рынка долгового заимствования за последние пять лет выявил тенденцию к росту сделок секьюритизации. Так, на 1 января 2018 г. объем рынка секьюритизированных активов в России составляет по номинальной стоимости выпуска 2,77 % от общего объема внутреннего облигационного рынка (рис. 1).

В целом **российский рынок внутренних секьюритизированных активов находится на стадии формирования и последовательного роста** – за период с 2010 по 2017 гг. он увеличился в одиннадцать раз и на 1 января 2018 г. достиг 506,09 млрд руб.

Объем рынка секьюритизированных активов пока достаточно мал (см. рис. 1) – он несопоставим с объемами других рынков (например, рынков корпоративных и государственных облигаций), но его можно соотнести с объемом внутреннего рынка муниципальных облигаций, который на 1 января 2018 г. составил 719,05 млрд руб.

УДК 33.061

СЕКЬЮРИТИЗАЦИЯ КАК МЕХАНИЗМ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ КРЕДИТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА

**Солдатова А.О., канд. экон. наук, НИУ «Высшая школа экономики»;
руководитель отдела внешних связей, АО «МСП Лизинг»**

E-mail: annasoldatova@yandex.ru

Аннотация

Статья посвящена секьюритизации как инструменту рефинансирования кредитов для субъектов малого и среднего предпринимательства. В западной терминологии этот инструмент обозначается устоявшейся аббревиатурой – *SME Securitisation*. Под секьюритизацией понимается «переупаковка» кредитов и других финансовых активов в обращающиеся на фондовом рынке ликвидные ценные бумаги, обеспеченные активами, – *ABS*. Благодаря незначительному риску по *ABS* использование секьюритизации позволяет привлекать средства по более низкой процентной ставке, чем при простом кредитовании. Автор делает вывод, что в текущих условиях, когда доступ на международные рынки капитала ограничен, а антироссийские санкции ужесточаются, выпуск обеспеченных облигаций на внутреннем рынке может оказаться своевременным решением.

Ключевые слова:

секьюритизация, малое и среднее предпринимательство, рефинансирование кредитов, кредитные деривативы, дефолтные свопы, *CDS*, ценные бумаги, обеспеченные активами, базовый актив, *ABS*, *CLN*, *SPV*, Трасти, *Collateral*.



Малый и средний бизнес – основа конкурентоспособности экономики – обеспечивает производство товаров народного потребления, создает новые рабочие места, способствует притоку налоговых поступлений в бюджет. В развитых странах Европы, США и Японии на долю малого бизнеса приходится не менее 40 % ВВП. В Российской Федерации доля субъектов **малого и среднего предпринимательства (МСП)** в ВВП на порядок ниже – на протяжении 15 лет она сохраняется на уровне 20 % [13].

Рефинансирование стандартизированных кредитов МСП

Развитие предпринимательства в РФ является индикативным показателем качества национальной экономики. Среди условий, благоприятствующих развитию предпринимательства в России, наряду со **смягчением фискальной и налоговой нагрузки** необходимо предусмотреть **обеспечение доступности кредитов**, в том числе с использованием альтернативных инструментов поддержки МСП.

Доля кредитов малому и среднему бизнесу составляет порядка 10 % в совокупном кредитном портфеле (60 % – кредиты крупному корпоративному бизнесу, 30 % – кредиты физическим лицам) [13]. При этом сегмент МСП остается высокорисковым. Так, просроченная задолженность по портфелю МСП достигает 15 % в совокупном кредитном портфеле банков.

С учетом высокой доли просроченной задолженности в секторе МСП особую актуальность приобретает меха-

УДК 336.76

ДЕКОМПОЗИЦИЯ МЕЖДУНАРОДНОЙ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Попова Е.М., д-р экон. наук, профессор кафедры банков, финансовых рынков и страхования, ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет»

E-mail: popova57@mail.ru

Ларин Д.С., аспирант кафедры банков, финансовых рынков и страхования, ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет»

E-mail: larin.dmitrii@mail.ru

Аннотация

Авторы рассматривают экономические и социальные последствия отмывания денег в странах с развивающейся экономикой. Выявлена зависимость темпов роста экономики и уровня коррупции в странах с разным уровнем экономического развития. Предложена схема международной системы ПОД/ФТ, описаны ее составляющие. Представлена роль участников транзакций с использованием криптовалют на примере системы «Биткоин» в разрезе возможности их регулирования и контроля. Описан международный и российский опыт в области регулирования рынка цифровых активов в контексте ПОД/ФТ.

Ключевые слова:

отмывание денег, коррупция, ПОД/ФТ, регулирование, FATF, цифровые активы, биткоин, криптовалюты, майнеры, блокчейн, виртуальные валюты.



Корреляция уровня коррупции и темпов роста экономики

Отмывание денег и финансирование терроризма могут иметь разрушительные экономические и социальные последствия. Для того чтобы оценить степень влияния вышеуказанных факторов на экономику, целесообразно провести сравнение темпов роста экономики за последние пять лет с предполагаемым уровнем коррупции, поскольку она является одним из основных источников нелегальных доходов.

На основе данных, представленных в таблицах 1 (с. 30) и 2 (с. 31), можно сделать вывод, что коррупция и отмывание нелегальных доходов, с одной стороны, и экономический рост страны, с другой, имеют существенную корреляцию. Особенно значимые экономические последствия наблюдаются в странах с развивающейся экономикой или с недостаточно развитыми финансовыми системами.

Экономические и социальные последствия отмывания денег

Отрицательные последствия отмывания денег, как правило, усиливаются на рынках в странах с развивающейся экономикой, потому что их финансовые системы не отличаются стабильностью, а деятельность правоохранительных органов недостаточно эффективна. Следовательно, такие государства более подвержены криминальным и террористическим воздействиям.

Popova Irina Vital'evna, Doctor of Economics, Associate Professor, Acting Head of the Department of Banking, State Organization of Higher Professional Education "Donetsk National University of Economics and Trade Named after M. Tugan-Baranovsky"

E-mail: irinapo@yandex.ua

Nikitina Irina Petrovna, postgraduate, State Organization of Higher Professional Education "Donetsk National University of Economics and Trade Named after M. Tugan-Baranovsky"

E-mail: bank-is@mail.ru

THEORETICAL APPROACHES TO BUILDING A PAYMENT SYSTEM BASED ON THE PLATFORM OF THE BLOCKCHAIN IN THE BRICS COUNTRIES

The article considers the strategic directions of the BRICS group banking relations development in the context of the General banking sector formation. Investigated the prospects of cooperation between BRICS countries, in particular the project of creating an independent rating agency and a new international card payment system (NCPS). Considers the possibility of building an alternative to SWIFT interbank information exchange system based on Blockchain technology in the BRICS group.

Keywords: BRICS, banking sector, rating agency, new international card payment system, Blockchain.

Natalia Nikolaevna Natocheeva, Doctor of Economics, Chair of Financial Markets, Faculty of Finance, Plekhanov Russian University of Economics

E-mail: natocheeva12@yandex.ru

Tatiana Viktorovna Belyanchikova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Doctoral Student, Chair of Financial Markets Faculty of Finance, Plekhanov Russian University of Economics

E-mail: maestra_@mail.ru

MERGERS AND ACQUISITIONS MARKET BASED ON THE RELATIONSHIP WITH MACROECONOMIC INDICATORS OF RUSSIA'S DEVELOPMENT: CURRENT SITUATION AND PROSPECTS

The article deals with the issues related to the main directions of the market development of mergers and acquisitions on the basis of the analysis of target forecast indicators of the financial market and the dynamics of macroeconomic indicators of the Russian Federation. The analysis showed that the growth of the financial market is planned due to the capitalization of public companies and stock exchange trading. Currently neither one nor the other does not reach the planned values. However, the assessment of the macroeconomic dynamics taking into account the dynamics of the market of mergers and acquisitions, including with the participation of banks, demonstrated the dependence of such transactions on the key rate and inflation rate, and transactions involving banks allow a delay in changing these parameters. Analysis of the structure and dynamics of investments in fixed assets, taking into account bank loans to the real sector of the economy showed the growth of such investments and the wide variability of the Russian economy. Taking into account the dynamics of indicators of the national banking system, it is possible to assert with confidence the increase in the activity of development of the market of mergers and acquisitions, including with participation of Russian banks.

Keywords: mergers and acquisitions, macroeconomic indicators, financial market indicators, forecast indicators capitalization of public companies, stock exchange trading, investments in fixed assets.

Sabina G. Kvekveskiri, Postgraduate, Department of Banks, Financial markets and Insurance, Saint-Petersburg State University of Economics

E-mail: kvekveskiri_sabina@mail.ru

ANALYSIS OF THE CONTEMPORARY STATE AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE MARKET OF SECURITISATION OF FINANCE ASSETS IN THE RUSSIAN FEDERATION

The article is devoted to the role and importance of the securitisation process as a tool to expand the possibility of attracting additional finance resources by the subjects of the Russian economy. The current state of the Russian asset securitisation market is analyzed based on the assessment of existing transactions in the Russian market. The prospects for the development of the securitisation market are substantiated, taking into account the existing prerequisites, regulatory reforms non-mortgage assets.

Keywords: securitisation, balance and off-balance securitisation, mortgage-backed bonds, non-mortgage-backed bonds, originator, specialized finance company.

Soldatova Anna, Candidate of Economic Sciences, National Research University "Higher School of Economics", Head of PR Department, SME Leasing

E-mail: annasoldatova@yandex.ru

SECURITISATION AS A MECHANISM TO REFINANCE SME LOANS

The Article refers to SME Securitisation as an instrument to refinance loans of small and medium enterprises. It's a common knowledge for this term in world practice – SME Securitisation. Securitisation is based on "Repackaging" of loans and other financial assets into liquid securities - Asset-Backed Securities (ABS). These are financial instruments of low risk, which makes securitisation an affordable source of finance, compared to simple bank loans. Presumably, in current circumstances, when restrictions of access to international capital markets and sanctions against Russia are imposed, emission of collateralized bonds may happen to be implemented on time.

Keywords: SME securitisation, refinance of loans, credit derivatives, default swaps, asset-backed securities, reference asset, ABS, CLN, SPV, trustee, Collateral.

Ekaterina M. Popova, Doctor of Economics, Professor, Department of Banks, Financial markets and Insurance, Saint-Petersburg State University of Economics

E-mail: popova57@mail.ru

Dmitry S. Larin, Postgraduate, Department of Banks, Financial markets and Insurance, Saint-Petersburg State University of Economics

E-mail: larin.dmitrii@mail.ru

DECOMPOSITION OF THE INTERNATIONAL AML/CFT SYSTEM IN THE DIGITAL ECONOMY

The article examines the economic and social consequences of money laundering in emerging economies. Dependence of the growth rates of the economy and the level of corruption in countries with different levels of economic development is found. The scheme of the international AML/CFT system is proposed, as well as its components in detail. The role of participants in transactions with the use of crypto-currencies in the example of Bitcoin in the context of their regulation and control is considered. The international and Russian experience in the field of regulation of the digital assets market is described.

Keywords: money laundering, corruption, AML/CFT, regulation, FATF, digital assets, bitcoin, crypto-currencies, miners, blockchain, virtual currencies.

Банк России утвердил базовый стандарт совершения МФО операций на финансовом рынке

Базовый стандарт устанавливает условия, порядок и основные принципы совершения операций по выдаче микрозаймов и привлечению микрофинансовыми организациями (МФО) денежных средств физических лиц.

В частности, МФО должна максимально полно и подробно информировать заемщика об условиях договора, а если условия выдачи займа предполагают заключение договора страхования, – предоставить заемщику сведения о страховой организации, предмете договора, предусмотренных договором страховых случаев и исключениях из них, страховых премиях, сроках действия договора и порядке выплат. Если микрофинансовая организация передает право уступки требования по займу иному лицу, согласно стандарту, она обязана уведомить об этом заемщика в 15-дневный срок.

Кроме того, базовым стандартом предусмотрены требования к процедуре оценки платежеспособности получателя финансовых услуг – такая оценка обязательна и включает в себя не только анализ документов, представленных потенциальным заемщиком, но и получение сведений о нем из других источников (например, бюро кредитных историй).

Также базовый стандарт устанавливает требования к содержанию договоров по привлечению денежных средств физических лиц и внутренних документов МФО. МФО, при-

влекающие денежные средства физических лиц, должны размещать на своем официальном сайте бухгалтерскую отчетность за последние 5 лет, сведения о существенных фактах, информацию о договорах страхования (при наличии). Данные требования базового стандарта вступают в силу с 1 июля 2018 года.

А с 1 июля 2019 года МФО также будут обязаны применять QR-код со ссылками на ресурсы в Интернете, которые содержат необходимую получателям финансовых услуг информацию.

Базовый стандарт разработан саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими МФО (СРО МФО), в соответствии с требованиями Банка России. Стандарт будет обязателен для исполнения всеми МФО вне зависимости от их членства в СРО МФО.

Применение данного базового стандарта будет способствовать повышению качества финансовых услуг, оказываемых МФО (установление единой для всех МФО последовательности действий при совершении операций), увеличит прозрачность деятельности МФО как для контролирующих органов, так и для потребителей услуг МФО.

*По материалам
Пресс-службы Банка России*

Times: объем «российских денег» на британских офшорах достигает \$47 млрд

Объем денег, которые российские граждане хранят на офшорных счетах на британских заморских территориях, составляет £34 млрд (\$47 млрд). С таким утверждением выступила газета The Sunday Times, ссылающаяся на базирующуюся в Лондоне неправительственную организацию Global Witness.

Как отмечает издание, эта сумма в пять раз превышает объем средств, которые российские граждане держат в банках самой Великобритании. При этом £30 млрд (\$41,5 млрд) лежат на офшорных счетах лишь одной территории – Британских Виргинских островов – утверждает в статье.

Общий же объем «русских денег», которые прошел через заморские британские территории за последнее десятилетие, по данным издания, составляет еще £110 млрд (\$152 млрд), что делает их вторым самым популярным направлением для денег российских граждан после Кипра.

Ранее газета The Times сообщила, что члены британского парламента собираются на следующей неделе проголосовать за принятие законов, в соответствии с которыми будут раскрыты в том числе личности российских олигархов, хранящих капиталы на британских заморских территориях. По данным издания, до настоящего момента такие налоговые

убежища как Британские Виргинские острова и Каймановы острова, в отличие от Великобритании, не раскрывали обществу личности бенефициаров активов, хранящихся под их юрисдикцией. Сторонники нового законодательства утверждают, что такая секретность делает возможным отмывание денег, что, в свою очередь, способствует росту преступности и коррупции.

Пресс-секретарь президента РФ Дмитрий Песков назвал «заявлениями от лукавого» призывы британской стороны к своим регуляторам о необходимости раскрытия информации о бенефициарах компаний, зарегистрированных на британских территориях, среди которых есть российские бизнесмены. Он обратил внимание на то, что Великобритания занимает весьма двуликую позицию в плане международного противодействия отмыванию нелегальных доходов: с одной стороны, участвует во всех конвенциях, а с другой стороны, фактически на своей территории предоставляет возможность пользования финансовыми и налоговыми лазейками.

Он напомнил, что соответствующие органы РФ в сотрудничестве с международными подразделениями ведут с нечестными деньгами и доходами «непримиримую борьбу».

По материалам ТАСС

**Оформить подписку на журналы «Банковские услуги» и «Финансы, Деньги, Инвестиции»
вы можете в Университетской библиотеке онлайн.**