

УДК 336.02+336.227**Оффшорные схемы в финансовой системе: проблемы и рекомендации по их выявлению****Чухнина Галина Яковлевна**

Кандидат экономических наук,
доцент кафедры финансов, учета и экономической безопасности,
Волгоградский государственный университет,
400062, Российская Федерация, Волгоград, просп. Университетский, 100;
e-mail: g0703@mail.ru

Чуб Маргарита Владимировна

Кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономики и финансов,
Волгоградский институт управления – филиал
Российской академии народного хозяйства и
государственной службы при Президенте Российской Федерации,
400131, Российская Федерация, Волгоград, ул. Гагарина, 8;
e-mail: margarita2302@yandex.ru

Данюкова Алла Владимировна

Преподаватель,
Волгоградский филиал
Российского государственного университета социальных технологий,
400040 Российская Федерация, Волгоград, ул. Поддубного, 15;
e-mail: yub-183_526152@volsu.ru

Аннотация

Использование оффшорных зон представляет серьезную проблему для мировой экономики, так как данные территории служат средой для уклонения от налогов, что увеличивает социальное и экономическое неравенство. Высокий уровень конфиденциальности в оффшорах способствует тайным схемам, усложняя выявление финансовых транзакций. Ограниченные ресурсы и слабый мониторинг в оффшорных зонах способствуют теневым финансовым операциям, включая легализацию доходов от преступной деятельности. Целью настоящего исследования заключается в анализе и выявлении проблем, связанных с оффшорными схемами в финансовой системе, а также разработке рекомендаций их эффективного выявления. Авторы рассматривают этапы процесса отмывания денежных средств через оффшорные зоны: внесение; слоение; интеграция. Приведены схемы вывода денежных средств через оффшорные зоны. Выявлены основные проблемы данного процесса, связанные с недостаточностью информации, разнообразием оффшорных схем, неоднозначностью законодательства,

оффшорной микросредой и недобросовестностью сторон и предложены практические рекомендации для их решения. Результаты исследования могут использоваться для разработки эффективных стратегий борьбы с финансовыми нарушениями через оффшорные зоны, а также для улучшения механизмов финансового мониторинга и международного сотрудничества в этой области.

Для цитирования в научных исследованиях

Чухнина Г.Я., Чуб М.В., Данюкова А.В. Оффшорные схемы в финансовой системе: проблемы и рекомендации по их выявлению // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2024. Том 14. № 4А. С. 573-585.

Ключевые слова

Оффшорные схемы, методы, финансовая система, проблемы, выявление, уклонение, налогообложение.

Введение

В современном мире оффшорные схемы стали значимым элементом глобальной финансовой системы. Они представляют собой сложные структуры, которые используются для минимизации налогов, обхода регулирования и сохранения конфиденциальности. Эти схемы, часто устроенные в юрисдикциях с низкими налогами или нулевыми налогами, позволяют корпорациям и частным лицам снизить свои налоговые обязательства, избегая при этом строгого регулирования и надзора.

Однако, несмотря на их законность, оффшорные схемы часто связаны с непрозрачностью, уклонением от налогов и незаконными действиями. Их использование может привести к значительным потерям доходов для государств, подрывая при этом справедливость налоговой системы и усилия по борьбе с коррупцией и отмыванием денег. Оффшорный бизнес оказывает дестабилизирующее воздействие на национальную экономику страны (отток капитала, «отмывание» и легализация денежных средств, полученных преступным путем, финансовые и налоговые убытки и т.д.) [Боброва и др., 2018].

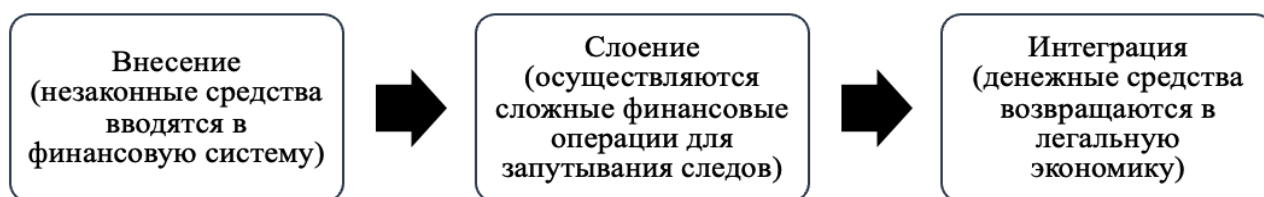
Кроме того, инвестиции в оффшоры могут создавать финансовые пузыри и нестабильность в мировой экономике. Подвергнувшись воздействию изменений общей мировой экономической и политической ситуации, произошли соответствующие изменения в составе оффшорных зон. Многие авторы рассматривают эволюцию их развития [Михайлин, Смирнов, 2018; Саргсян 2016; Гонга, Фоменко 2022]. Поэтому число оффшоров, каким бы оно не было изначально, постепенно становится все меньше, но количество компаний, которые желают там зарегистрироваться, не уменьшаются. Сегодня оффшорные зоны огромная часть мировой экономической системы. Оффшорные зоны и компании – важные инструменты для международных иностранных инвесторов, но многие не понимают, как правильно его использовать. Одни считают, что оффшорные компании – это место, через которое можно «отмыть» капитал, что запрещено законом, другие же авторы считают, что она нужна исключительно для банковских вкладов.

В свете этих проблем важно провести исследование оффшорных схем и разработать стратегии для их выявления и регулирования. Это поможет улучшить глобальную финансовую систему и сделать ее более справедливой и прозрачной.

Процесс этапов отмывания и схемы вывода денежных средств через оффшорные зоны

Проблема оттока капитал связана в основном с сокрытием, отмыванием и последующей легализацией средств, полученных преступным путем, таким образом, отмывание денежных средств представляет собой одну из наиболее распространенных и опасных форм преступной деятельности, причиняющую ущерб экономической и финансовой безопасности государств. Кроме того, она способствует нарастанию коррупции, терроризма и организованной преступности [Данюкова и др., 2023].

На основании изученной научной литературы, практики правоохранительных органов и международных организаций можно составить процесс этапов отмывания денежных средств через оффшорные зоны, который охватывает три ключевых этапа, каждый из которых представляет комплексный механизм, включающий в себя разнообразные подходы и субъекты (Рисунок 1).



Источник: составлено авторами по [Money Laundering Schemes, 2023]

Рисунок 1 – Процесс этапов отмывания денежных средств через оффшорные зоны.

1. Внесение: незаконные средства вводятся в финансовую систему. Чтобы избежать привлечения внимания, преступники часто разбивают большие суммы на множество маленьких транзакций, таким образом «сглаживая» процесс. Это означает, что они могут проводить множество мелких операций вместо одной крупной, что усложняет обнаружение.

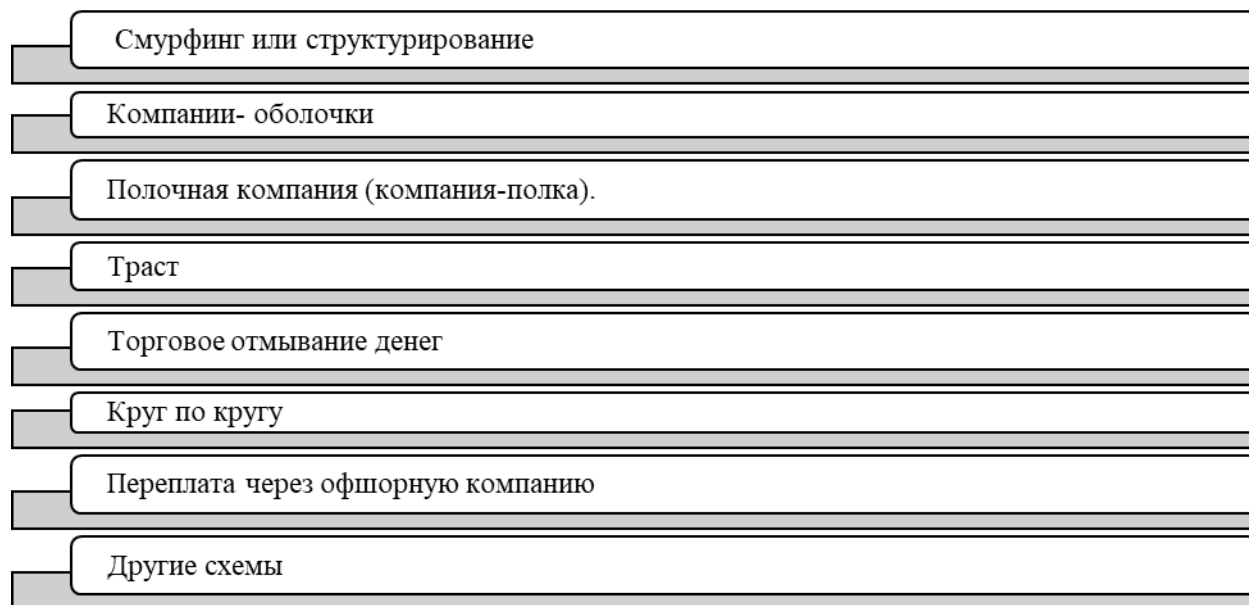
2. Слоение: на этом этапе проводятся многочисленные сложные финансовые операции, направленные на перемещение средств между различными счетами, компаниями и юрисдикциями, в том числе оффшорными. Целью является запутать следы денежных потоков и усложнить их отслеживание.

3. Интеграция: «отмытые» средства возвращаются в легальную экономику и используются для законных целей. Это может быть осуществлено через различные способы, такие как инвестиции в бизнесы, покупку недвижимости или другие активы. Когда деньги интегрированы в законные финансовые потоки, они становятся гораздо менее подозрительными и могут быть использованы без риска быть обнаруженными [Money Laundering Schemes..., 2023].

Если рассматривать схемы вывода денежных средств через оффшорные зоны более подробно и в мировом масштабе, то можно также выделить наиболее распространённые из них (рисунок 2).

1. Смурфинг или структурирование. Метод смурфинга представляет собой тактику отмывания денежных средств, основанную на разделении транзакций на более мелкие и менее подозрительные суммы. К примеру, финансовые учреждения обязаны информировать о транзакциях на сумму, превышающих 10000 долл. США, но преступник вместо того, чтобы внести полную сумму на один счет, осуществляет внесение наличных в размере 8500 долларов

США на различные банковские счета, то есть смурфинг направлен на разделение крупных сумм с целью минимизации риска обнаружения истинного источника средств (Рисунок 2). Структурирование, в свою очередь, представляет собой стратегию с более узким акцентом на обход требований к отчетности, что позволяет избежать более строгого финансового контроля, например, компания получает регулярные платежи наличными и намеренно вносит суммы ниже порога отчетности [Smurfing vs. Structuring ..., 2023].



Источник: составлено авторами по [Money Laundering Schemes, 2023]

Рисунок 2 – Основные схемы вывода денежных средств через офшорные зоны

2. Компании-оболочки. Компании Shell представляют собой особый аспект финансовых схем, который призван обеспечить анонимность и вызывать у правоохранительных органов затруднения в выявлении истинного происхождения денежных средств. Данные компании существуют формально, то есть только на бумажном носителе и не осуществляют реальных операций и не владеют какими-либо активами. Примером может служить ситуация, при которой компания № 1 «покупает» услугу у подставной компании № 2, которая принадлежит той же преступной сети. Цель таких транзакций заключается в том, чтобы создать видимость легальных бизнес-отношений между фиктивными организациями.

3. Полочная компания (компания-полка). Данные категории компаний, очень похожи на компании-оболочки тем, что они не предполагают реального существования и не имеют какой-либо активной деятельности. Цель создания компании заключается в том, чтобы она оставалась не в активном состоянии и помещалась на «полку» для последующей её продажи. Во многих странах процедура регистрации компании может потребовать много времени, поэтому быстрее, легче и дешевле передать собственность такой компании, чем заниматься регистрацией новой, также кредиторы иногда требует, чтобы предприятие существовало какое-то время, прежде чем ему может быть предоставлен займ, а многие агентства также требуют возраст компании для заключения контрактов. Различие компании от других заключается в её возрасте с момента регистрации, а стоимость зависит от истории, возраста и банковских операций.

4. Траст. Так как мы рассматриваем схемы отмывания денежных средств не только на

микроуровне (Российская Федерация), но и в международном аспекте, было бы логично привести в пример трастовые компании (в Российском законодательстве не существует концепции траста, а установлен институт доверительного управления). Траст – это юридические отношения или соглашения, которые исторически сложились в англосаксонских странах (Великобритания, США, Новая Зеландия), согласно которому лицо (трастовый управляющий) владеет активами не в свою пользу, а в пользу других лиц (бенефициары). То есть, учредитель передает собственность определенных активов трастовому управляющему с использованием доверенности или декларации о доверии, с обязанностью последнего управлять и использовать активы в интересах названных или не названных бенефициаров. Бенефициар – это лицо, которое должно получать что-то в результате доверительного управления [Offshore structures ..., 2023].

5. Торговое отмывание денег. Данная схема представляет собой метод, использующий сложности международных законов и нормативно-правовых актов для манипулирования документацией или стоимостью товаров. В рамках данной схемы преступники перемещают денежные средства через различные страны, вовлекая в этот процесс физических и юридических лиц с целью придания им законности [Anti-money laundering ..., 2023].

6. Круг по кругу. Идея данной схемы заключается в том, чтобы создать многозвенный путь, сложность которого будет затруднять выявление источника денежных средств, то есть средства направляются через различные счета, частные лица, подставные компании и страны с низкими нормативными стандартами, то есть этот сложный «путь» представляет собой изощённую тактику для экспертов, специалистов и правоохранительных органов, которые легко могут пропустить шаг в движении преступных средств [Laundering of money, 2022].

7. Переплата через оффшорную компанию. Данная схема представляет собой процесс, в рамках которого отечественный покупатель, осуществляя приобретение товара через соответствующую оффшорную структуру, проводит финансовую транзакцию, в ходе которой сумма, перечисленная на счет оффшорной компании, превышает фактическую стоимость товара, предоставленного зарубежным поставщиком. Разница между переплатой и реальной стоимостью товара сохраняется на зашифрованном счете оффшорной компании или физического лица, участвующего в данной операции.

Международным налоговым преступлениям, связанным с нарушением налогового законодательства при экспорте / импорте товаров свойственно применение операций реинвойсинга с понижением или понижением цены и понижением налогооблагаемой базы с помощью трансферта товара [Чухнина, 2011].

Помимо этого, существуют и другие распространенные схемы отмывания денежных средств, такие, как отмывание денег через криптовалюту, гэмблинг (через азартные игры), связанные с перепродажей активов и т.д.. Важно не забывать, что в свете постоянного расширения цифровой среды и инноваций в технологиях схемы отмывания денежных средств становятся все более изощёнными и адаптированными.

Проблемы выявления схем вывода денежных средств через оффшорные зоны

Вопрос об обнаружении денег в оффшорных зонах стоит перед мировым сообществом как одна из наиболее актуальных проблем в области финансового контроля. Оффшорные территории, благодаря своему специфическому законодательству и практикам, предоставляют благоприятные условия для анонимного хранения и перемещения капитала, что делает их

привлекательными для тех, кто стремится уклониться от налогов, скрыть происхождение средств или заниматься другими незаконными финансовыми операциями. Авторами определены основные проблемы, связанные с выявлением схем вывода денежных средств через оффшорные зоны (Рисунок 3).

1	• Недоступность и недостаток информации
2	• Многообразие оффшорных схем
3	• Отсутствие единого подхода к определению оффшорных зон
4	• Неоднозначность и противоречивость законодательства
5	• Сопротивление или недобросовестность сторон
6	• Оффшорная микросреда

Источник: Составлено авторами.

Рисунок 3 – Проблемы обнаружения оффшорных зон

Первой и наиболее острой проблемой в контексте обнаружения денег в оффшорах является недостаток или практически полная недоступность информации о финансовых операциях, проводимых в этих юрисдикциях. Перечень обмена информацией оффшорных зон определен Приказом Минфина от 05.06.2023г. № 86н [Приказ Минфина № 86н, 2023]. Оффшорные сделки часто погружаются в мрак сложных схем собственности, при которых владельцы компаний могут оставаться анонимными это как правило достигается через использование номинальных директоров, агентов, посредников и других посреднических структур, создающих виртуальные барьеры для идентификации реальных участников финансовых операций. В таких оффшорных конструкциях целенаправленно осложняется доступ к сведениям о владельцах счетов и компаний. Например, банковская тайна, предоставляемая оффшорными юрисдикциями, создает дополнительные препятствия для органов по борьбе с отмыванием денег. Такие финансовые операции легко могут быть замаскированы под легальные транзакции или же остаться полностью незамеченными из-за отсутствия подробной информации о собственниках и бенефициарах. Эта сложная сеть финансовых транзакций, скрытых за плотной завесой корпоративных структур, делает первоначальное обнаружение и последующее расследование нелегальных денежных потоков в оффшорах чрезвычайно трудным.

Второй важной проблемой является сложность и многообразие используемых оффшорных схем для отмывания денег. Эти схемы могут быть чрезвычайно разнообразными и сложными, включая множество юрисдикций, компаний, банков, счетов, договоров и транзакций. Оффшорные схемы могут включать в себя создание сложных сетей компаний с участием фирм-однодневок, компаний-посредников, а также использование разнообразных юрисдикций с мягкими правилами по финансовой отчетности и более низким уровнем регулирования. Такие организации могут переводить средства через несколько банков и счетов в разных странах, усложняя процесс мониторинга и отслеживания финансовых транзакций.

Третья существенная проблема связана с отсутствием единого подхода к определению оффшорных зон. Страны и организации применяют разнообразные критерии и списки для идентификации таких зон, что создает значительные трудности в их классификации и в

сопоставлении данных в масштабах мировой финансовой системы. В отсутствие общепринятого стандарта или унифицированного определения, термин «оффшорная зона» может трактоваться по-разному в различных юрисдикциях, помимо этого, каждая страна может вести свой собственный список оффшорных зон на основе уникальных критериев, таких как налоговые льготы, банковская тайна, отсутствие финансового регулирования и другое, что приводит к существенным различиям в перечне и характеристиках оффшорных зон в разных регионах мира. Все это усложняет сотрудничество между странами и международными организациями в борьбе с отмыванием денег. Отсутствие единого подхода приводит к разногласиям в оценке рисков, а также в разработке и применении эффективных стратегий контроля за финансовыми потоками через оффшорные каналы.

Четвертая проблема в области обнаружения денег в оффшорах заключается в неоднозначности или противоречивости законодательства, регулирующего использование оффшорных зон. В. А. Канашевский раскрывает новые правила законодательства оффшоров при экономическом присутствии. [Канашевский, 2019].

Неопределенность в законодательстве может возникнуть из-за изменения политической ситуации, международного давления или экономических интересов, что создает сложности в правовой сфере и затрудняет проведение адекватной экспертизы.

Пятая проблема – сопротивление или недобросовестность сторон, участвующих в деле, это включает в себя возможные попытки ввести в заблуждение экспертов, скрывание или подделывание доказательств, воздействие на свидетелей или экспертов, что создает серьезные препятствия для достижения объективных результатов экспертизы и расследования в целом. Стороны, участвующие в незаконных финансовых операциях через оффшорные каналы, могут проявлять активное сопротивление в рамках правоохранительного процесса.

Шестая проблема заключается в малых размерах оффшорных зон, недостатках финансового ресурса и ограниченном числе населения, что создает трудности в области финансового контроля и выявлении нежелательных операций.

Рекомендации по выявлению схем вывода денежных средств через оффшорные зоны

Решение проблем, связанных с оффшорными зонами, предполагает не только глубокое осмысление их многообразных аспектов, но и применение комплексных и эффективных мер. Ключевым фактором в преодолении этих проблем является системный подход, требующий рассмотрения вопроса не только на национальном уровне, но и на международном, в рамках всестороннего сотрудничества.

Анализ международного регулирования оффшорных финансовых центров, проведенный в рамках исследований, выявил современные тенденции противодействия оффшорным схемам (Рисунок 4).

Отметим основные направления по противодействию выводу средств через оффшорные зоны, которые организуют международные сообщества:

1. Борьба с незаконным уклонением от налогов, повышение прозрачности и расширение международного сотрудничества в обмене налоговой и финансовой информацией, инициированное Глобальным форумом по налоговой прозрачности и обмену информацией;

2. Принятие мер для разработки единой глобальной налоговой политики, инициированное крупнейшими экономиками G20 и Организацией экономического сотрудничества и развития

(ОЭСР);

3. Обеспечение финансовой стабильности и устранение уязвимостей в финансовом законодательстве, предпринимаемое Международным валютным фондом (МВФ) и Финансовой стабильности (ФСФ);

4. Усиление мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, вытекающее из инициативы Финансовой действия по борьбе с отмыванием денег (FATF) с поддержкой МВФ.



Источник: составлено авторами по [Саргсян, 2016; Черницкая и др., 2023].

Рисунок 4 – Международные инициативы в сфере регулирования офшорных зон

Выделенные направления деятельности и международные инициативы являются неотъемлемой частью глобальных усилий по устранению уязвимостей и обеспечению стабильности в мировой экономике.

Авторы считают, что противодействию использованию офшорных зон также способствует изучение ситуации в странах, которые активно используются для отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, результатом станет составление «черных» и «серых» списков офшорных зон.

Для решения проблемы отсутствия единого стандарта и подхода к определению офшорных зон, необходимо разработать и внедрить единые международные критерии, так как это позволит установить общие стандарты и параметры, которые будут применяться при выявлении таких юрисдикций. Необходимо чтобы данные критерии были результатом согласования между различными странами и международными организациями, чтобы обеспечить широкий консенсус и эффективную применимость. При разработке должны учитываться разнообразные особенности, которые могут характеризовать офшорные зоны, например наличие или отсутствие налоговых льгот, степень финансового регулирования, банковскую тайну и другие аспекты, которые могут оказать влияние на классификацию той или иной юрисдикции как офшорной.

Предлагаем создать международную рабочую группу, которая будет включать в себя представителей различных государств и международных организаций, основной задачей которой будет являться разработка и стандартизация единого определения офшорных зон и стандарта. Все это позволит упростить процесс регулирования и контроля деятельности

оффшорных компаний, а также эффективному сотрудничеству между странами в этой области.

В настоящее время существуют следующие международные договоры и стандарты, направленные на противодействие использованию оффшорных зон:

1. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения – рекомендации ФАТФ;
2. Соглашения об обмене налоговой информацией (TIEA);
3. Общий стандарт отчетности (CRS);
4. Многостороннее соглашение компетентных органов по общему стандарту отчетности (CRS MCAA);
5. Система отчетности о криптоактивах (CARF) и др.

Однако необходимо отметить, что не все страны входят в международные организации и принимают соглашения, стандарты, инструкции по борьбе с оффшорными зонами, что совершенно неправильно, так как это пагубным образом вредит мировой экономике в целом и нарушает принципы солидарности и справедливости.

В условиях стремительной цифровизации важно и применение технологических решений для эффективного системного мониторинга, включая блокчейн-технологии в финансовой отчетности. Внедрение блокчейн-технологий обеспечивает высокую прозрачность транзакций и упрощает процессы финансового аудита. Технология блокчейн гарантирует создание неизменяемых записей о каждой транзакции, исключая возможность фальсификации данных без согласия всех участников системы. Это обеспечивает доверие к достоверности финансовых данных. Благодаря блокчейну, специалисты могут оперативно проверять и подтверждать транзакции, обеспечивая точность данных в отчетах и оперативно выявлять нетипичные операции [Пыженков, 2020].

Авторы считают необходимым внедрение технологии искусственного интеллекта и анализа больших данных для автоматического обнаружения аномалий и прогнозирования рисков в оффшорных финансовых операциях. Алгоритмы машинного обучения, применяемые для автоматического обнаружения аномалий в оффшорных транзакциях, анализируют шаблоны и характеристики сделок, обеспечивая оперативное выявление подозрительных операций. Данный метод является ключевым для эффективного контроля финансовых потоков в оффшорных юрисдикциях. Прогнозирование рисков также может осуществляться с использованием искусственного интеллекта, который анализирует обширные объемы данных, включая транзакции в оффшорных центрах.

В сфере финансовых операций, особенно в контексте оффшорных зон, проблемы анонимности и точности идентификации участников успешно решаются за счет внедрения цифровых идентификаторов и биометрической идентификации. В оффшорных финансовых транзакциях, где анонимность часто создается через сложные корпоративные структуры, эти технологические решения становятся особенно значимыми. Цифровые идентификаторы представляют собой уникальные коды, назначаемые участникам финансовых операций в оффшорных зонах, что повышает точность их идентификации [Махмудов, 2022]. В свою очередь, биометрическая идентификация, включая использование отпечатков пальцев или сканов лица, обеспечивает более надежные методы подтверждения личности, сокращая возможность анонимных сделок. Эти инновации не только содействуют снижению риска финансовых махинаций в оффшорных схемах, связанных с анонимностью, но и повышают общую безопасность финансовых транзакций.

Таким образом, новые цифровые технологии, предоставляют возможности для более

эффективного мониторинга и анализа финансовых потоков, что может способствовать более точному выявлению и противодействию офшорным схемам.

Заключение

Исследование офшорных схем в финансовой системе показало, что они являются сложными механизмами, направленными на оптимизацию налоговой нагрузки, уход от нормативного регулирования и, иногда, легализацию незаконных доходов. Эти схемы негативно влияют на экономическое развитие страны, способствуя оттоку капитала, снижению налоговых поступлений и распространению коррупции. В ходе исследования были изучены и детально рассмотрены способы и схемы вывода денежных средств через такие как смурфинг, структурирование, компании-оболочки, полочные компании, траст, торговое отмывание денег, круг по кругу и др.

Были проанализированы проблемы, связанные с недостаточностью и недоступностью информации, разнообразием офшорных схем, неоднозначностью законодательства, офшорной средой, сопротивлением или недобросовестностью сторон. Среди мер по противодействию офшорным схемам были предложены следующие рекомендации: международное сотрудничество и согласованные усилия на национальном уровне, включающие разработку и внедрение единых международных критериев для определения офшорных зон. Предлагается внедрение технологии искусственного интеллекта для прогнозирования рисков в офшорных финансовых операциях; улучшение системы обмена информацией о финансовых операциях, а также создание международной рабочей группы для разработки и стандартизация единого определения офшорных зон и стандарта.

Согласованный и комплексный подход мирового сообщества к преодолению проблем, связанных с использованием офшорных схем в мировой финансовой системе будет способствовать противодействию использованию офшорных зон.

Библиография

1. Боброва А. В., Вопилова С. Н. Роль офшорных зон в национальной экономике России // Управление в современных системах. 2018. № 4 (20). С. 89-97.
2. Гонта С. Н., Фоменко В. А. Исторические аспекты офшорных зон: появление, развитие и современное состояние // Universum: экономика и юриспруденция. 2022. № 10 (97). DOI: 10.32743/UniLaw.2022.97.10.14334. URL: <https://universum.com/ru/economy/archive/item/14334>
3. Данюкова А. В., Чухнина Г. Я. Судебно-экономическая экспертиза как инструмент предотвращения отмывания денежных средств // Материалы XI Международной научно-практической конференции «Экономика и финансы: в поисках новой модели инновационного развития» (посвященная 105-летию со дня образования финансовых органов Волгоградской области); 17 ноября 2023 г. Волгоград: ВолГУ. С. 51-56.
4. Канашевский В. А. Современные модели использования офшорных компаний // Вестник Университета им. О. Е. Кутафина. 2019. № 10 (62). С. 48-61. DOI: 10.1783/2311-5998.2019.62.10.048-061
5. Махмудов М. Использование кода идентификатора юридических лиц (lei) на блокчейн для снижения риска отмывания денежных средств в финансовых учреждениях // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2022. № 2-1 (65). С. 167-176. DOI: 10.24412/2500-1000-2022-2-1-167-176.
6. Михайлин А. Н., Смирнов Е. Н. Эволюция и современный этап функционирования офшорных зон в зарубежной и российской практике // Вестник евразийской науки. 2018. Т. 10, № 5. URL: <https://esj.today/PDF/67ECVN518.pdf>
7. Приказ Минфина России «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)» от 05.06.2023 № N 86н // Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
8. Пыженков Р. С. Использование технологии блокчейн в качестве инструмента повышения точности и

- прозрачности данных финансовой отчетности по МСФО нефтегазовых компаний // StudNet. 2020. Т. 3, № 9. С. 756-760.
9. Саргсян Л. М. Структура международной системы регулирования офшорных зон: современное состояние и перспективы развития // Вестник Московского университета. Серия 25. Международные отношения и мировая политика. 2016. № 2. С. 31-54.
 10. Черницкая Т., Харлов В. Регулирование офшорных центров как механизм детенизации международного бизнеса // Материалы конференции SWorld-Ger. февраль 2023. № ges 25-01. С. 78-82. DOI: 10.30888/2709-1783.2023-25-01-027
 11. Чухнина Г. Я. Мониторинг способов совершения международных налоговых преступлений // Финансы и кредит. 2011. № 36(468). С. 65-70.
 12. Anti-money laundering in trade, 2023. URL: <https://www.worldbank.org/en/olc/course/35619> (дата обращения: 10.03.2024).
 13. Laundering of money, 2022. URL: <https://www.europol.europa.eu/crime-areas/economic-crime/money-laundering> (дата обращения: 12.03.2024).
 14. Money Laundering Schemes: Common Criminal Strategies. URL: <https://linkurious.com/money-laundering-schemes/> (дата обращения: 10.03.2024).
 15. Offshore islands, countries, territories and lists 2023. URL: <https://internationalwealth.info/en/offshores/offshore-islands-countries-territories-and-lists/> (дата обращения: 11.03.2024).
 16. Offshore structures and beneficial ownership. URL: <https://learn.baselgovernance.org/course/view.php?id=49> (дата обращения: 12.03.2024).
 17. Smurfing vs. Structuring: Deciphering Money Laundering Techniques. URL: <https://insights.namescan.io/smurfing-vs-structuring/> (дата обращения: 11.03.2024).

Offshore scheme in the financial system: problems and recommendations for identifying them

Galina Ya. Chukhnina

PhD in Economics, Associate Professor,
Department of Finance, Accounting and Economic Security,
Volgograd State University,
400062, 100, Universitetsky Prosp., Volgograd, Russian Federation;
e-mail: g0703@mail.ru

Margarita V. Chub

PhD in Economics, Associate Professor,
Department of Economics and Finance,
Volgograd Institute of Management – branch of RANEPA
(Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration);
400131, 8, Gagarina St, Volgograd, Russian Federation;
e-mail: margarita2302@yandex.ru

Alla V. Danyukova

Teacher,
Volgograd branch of Moscow State University
of Humanities and Economics,
400040, 15, Poddubnogo St, Volgograd, Russian Federation;
e-mail: yub-183_526152@volsu.ru,

Abstract

The use of offshore zones poses a serious problem for the global economy, as these territories serve as an environment for tax evasion, which increases social and economic inequality. The high level of confidentiality offshore facilitates clandestine schemes, making financial transactions difficult to detect. Limited resources and weak monitoring in offshore zones facilitate shadow financial transactions, including money laundering. The purpose of this study is to analyze and identify problems associated with offshore schemes in the financial system, as well as develop recommendations for their effective identification. The authors consider the stages of the process of money laundering through offshore zones: deposit; lamination; integration. Schemes for withdrawing funds through offshore zones are provided. The main problems of this process related to the lack of information, the variety of offshore schemes, the ambiguity of legislation, the offshore microenvironment and the dishonesty of the parties are identified and practical recommendations for their solution are proposed. The results of the study can be used to develop effective strategies to combat financial violations through offshore zones, as well as to improve financial monitoring mechanisms and international cooperation in this area.

For citation

Chukhnina G.Ya., Chub M.V., Danyukova A.V. (2024) Ofshornye skhemy v finansovoy sisteme: problemy i rekomendacii po ih vyyavleniyu [Offshore schemes in the financial system: problems and recommendations for identifying them]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 14 (4A), pp. 573-585.

Keywords

Offshore schemes, methods, financial system, problems, identification, evasion, taxation

References

1. Bobrova A. V., Vopilova S. N. (2018) Rol' ofshornykh zon v natsional'noy ekonomike Rossii [The role of offshore zones in the national economy of Russia]. *Upravleniye v sovremennykh sistemakh* [Management in modern systems], 4 (20), pp. 89-97.
2. Gonta S. N., Fomenko V. A. (2022) Istoricheskie aspekty ofshornykh zon: poyavlenie, razvitie i sovremennoe sostoyanie [Historical aspects of offshore zones: emergence, development and current state]. *Universum: ekonomika i yurisprudenciya* [Universum: economics and jurisprudence], 10 (97). DOI: 10.32743/UniLaw.2022.97.10.14334. Available at: <https://universum.com/ru/economy/archive/item/14334>
3. Danyukova A. V., Chukhnina G. Ya. (2023) Sudebno-ekonomicheskaya ekspertiza kak instrument predotvrashcheniya otmyvaniya denezhnykh sredstv [Forensic economic examination as a tool for preventing money laundering]. *Materialy XI Mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii «Ekonomika i finansy: v poiskakh novoy modeli innovatsionnogo razvitiya» (posvyashchennaya 105-letiyu so dnya obrazovaniya finansovykh organov Volgogradskoy oblasti)* [Materials of the XI International Scientific and Practical Conference “Economics and Finance: in Search of a New Model of Innovative Development” (dedicated to the 105th anniversary of the formation of financial authorities of the Volgograd region), November 17, 2023]. Volgograd, “Volgograd State University” Publ., pp. 51-56.
4. Kanashevsky V. A. (2019) Sovremennye modeli ispol'zovaniya ofshornykh kompanij [Modern models of using offshore companies]. *Vestnik Universiteta im. O. E. Kutafina* [Bulletin of the O. E. Kutafin University], 10 (62), pp. 48-61. DOI: 10.1783/2311-5998.2019.62.10.048-061
5. Makhmudov M. (2022) Ispol'zovaniye koda identifikatora yuridicheskikh lits (lei) na blokcheyn dlya snizheniya riska otmyvaniya denezhnykh sredstv v finansovykh uchrezhdeniyakh [Using the legal entity identifier (lei) code on the blockchain to reduce the risk of money laundering in financial institutions]. *Mezhdunarodnyy zhurnal gumanitarnykh i yestestvennykh nauk* [International Journal of Humanities and Natural Sciences], 2-1 (65), pp. 167-176. DOI: 10.24412/2500-1000-2022-2-1-167-176
6. Mikhaylin A. N., Smirnov Ye. N. (2018) Evolyutsiya i sovremennyy etap funktsionirovaniya ofshornykh zon v zarubezhnoy i rossiyskoy praktike [Evolution and the current stage of functioning of offshore zones in foreign and

- Russian practice]. *Vestnik yevraziyskoy nauki* [Bulletin of Eurasian Science], 10 (5). Available at: <https://esj.today/PDF/67ECVN518.pdf>
7. (2023) *Prikaz Minfina Rossii «Ob utverzhdenii Perechnya gosudarstv i territoriy, predostavlyayushchikh l'gotnyy nalogovyy rezhim nalogooblozheniya i (ili) ne predusmatrivayushchikh raskrytiya i predostavleniya informatsii pri provedenii finansovykh operatsiy (ofshornyye zony)» ot 05.06.2023 N 86n* [Order of the Ministry of Finance of Russia “On approval of the List of states and territories that provide preferential tax treatment and (or) do not provide for the disclosure and provision of information when conducting financial transactions (offshore zones)” dated 06/05/2023 N 86n]. Available at: <http://www.garant.ru/>
 8. Pyzhenkov R. S. (2020) Ispol'zovaniye tekhnologii blokcheyn v kachestve instrumenta povysheniya tochnosti i prozrachnosti dannykh finansovoy otchetnosti po MSFO neftegazovykh kompaniy [Using blockchain technology as a tool to increase the accuracy and transparency of IFRS financial reporting data of oil and gas companies]. *StudNet*, 3(9), pp. 756-760.
 9. Sargsyan L. M. (2016). Struktura mezhdunarodnoj sistemy regulirovaniya ofshornykh zon: sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya [The structure of the international system for regulating offshore zones: current state and development prospects]. *Vestnik Moskovskogo universiteta. Seriya 25. Mezhdunarodnye otnosheniya i mirovaya politika* [Bulletin of Moscow University. Episode 25. International relations and world politics], 2, pp. 31-54.
 10. Chernitskaya T., Kharlov V. (2023) Regulirovaniye offshornykh tsentrov kak mekhanizm detenizatsii mezhdunarodnogo biznesa [Regulation of offshore centers as a mechanism for de-shadowing international business]. *Materialy konferencii SWorld-Ger* [Proceedings of the SWorld-Ger conference], gec 25-01, pp. 78-82. DOI: 10.30888/2709-1783.2023-25-01-027
 11. Chukhnina G. Ya. (2011) Monitoring sposobov soversheniya mezhdunarodnykh nalogovykh prestupleniy [Monitoring methods of committing international tax crimes]. *Finansy i kredit* [Finance and Credit], 36(468), pp. 65-70.
 12. (2023) Anti-money laundering in trade. Available at: <https://www.worldbank.org/en/olc/course/35619> (accessed 10.03.2024).
 13. (2022) Laundering of money. Available at: <https://www.europol.europa.eu/crime-areas/economic-crime/money-laundering> (accessed 12.03.2024).
 14. (2023) Money Laundering Schemes: Common Criminal Strategies. Available at: <https://linkurious.com/money-laundering-schemes/> (accessed 10.03.2024).
 15. (2023) Offshore islands, countries, territories and lists. Available at: <https://internationalwealth.info/en/offshores/offshore-islands-countries-territories-and-lists> (accessed 11.03.2024).
 16. (2023) Offshore structures and beneficial ownership. Available at: <https://learn.baselgovernance.org/course/view.php?id=49> (accessed 12.03.2024).
 17. (2023) Smurfing vs. Structuring: Deciphering Money Laundering Techniques. Available at: URL: <https://insights.namescan.io/smurfing-vs-structuring/> (accessed 11.03.2024).