

??? ?????????????? ?????????? ?????????????? ?????????????? ? ?????????????? ??? ?????????????? ????,
??? ????? ? ?????????? ?????????????? ?????????????? ?????????????????? ??????????????
?????????, ??? ?????????????? ?????????????? ?????????????? ? ?????? ?????????????? ? ? ?????? «?????
??????», ????? ?????????????? ?????? ?????????????? ?????? ?????????, ?????????????? ?????????? ? ?????????????
????????????????????? [7]. ????? ?????????????????, ??? ?????????????????? ?????????????????? ?????????
????????????????????????? ? ? ?????????? ?????????????????? ?????????????? ?????????????????? ?
????????????????? ? ? ?????????????? ?????????????????????????, ? ? ?????????????????? ?????? ?????????????? ? ??????????
????????? ?????????? ?????????????????????????? ?????????? ? ?????????????????????? ??????????????????
????? ? ? ?????????? ?????? ?????????????? ?????????? ?????????????????? ?????????????? ?????????????????????
????????????? ??????????????. ??? ??? ?????????????????? ?????????????? ?????????????? ?????????????????????
????????????????????? ? ???? ?????????????? ?????????, ????????? ? ?????????????????????? ?????? ??????????????
????????????????????? ? ?????????? ?????????????????????? ?????????????????????????????? ? ?????? ??????, ????
????????? ?????????????? «????????????? ? ? ?????? ??????????????????????» [4], ?????????????? ??????????????
????????????? ?????????????????????????? ?????????????? ?????? ?????????? ?????????????? ?????????? ??????
?????????????????, ?????????????? ? ?????????????? ??????????????????????.

????????????? ? ?????????????????????? ?????????????? ?????????????????????? ?????????????? ?????????????? ?????????????? ?
????????????????????? ?????????? ?????? ??????????. ??? ??????????????, ??????????, ? ?????, ?????? ??????????????
????????????? ?????????? ?-?????, ??? ??? ?????????????? ?????????? «?????????????????» ?????? ?????????????,
????? ?????????????? ?????????????? ?????????????? ?????????????? ??????????????????, ?????????? ?????????? ?
????????????????? ??????????????. ??? ? ?????????????????? ?????????????? ?????????? ?????????? ?????? ? ????
????????? ? ?????? ? ? ?????????, ?????????????? ?????????????? ?????????????????????? ?????????????? ?????????????????? ???
??? ?????????? ?????????????? ? ?????? ?????????????????????? ?????????????????? ?????????? ?????? ? ?????????????
????????? ?????????????? ??????????????????????????????.

????????????????????? ?????????????? ?????????????? ?????????? ?????? ? ?????? «????????????? IFA ? ?
????????????? ??????????????. ?????? ? ?????????? ?????????????», ?????????????????????? ?????????????????????
????????????????? ?????????????????? [6]. ? ??? ?????????????, ??? ?????????????????????? ?????????????? ?????????????? – ???
????????????? ?????????????? ??? ??????, ??? ?????????? ?????????????? ?????????????? ?????????????????????
????????????? ? ? ?????? ?????????? ? ?????????? ?????? ?????????????? ?????????????????????? ?
?????????????????????????????.

? ?????????? ?????????? ?????? ?????????, ??? ?????????????????????? ?????????????? ?????????????? ?????????????????? ?
???, ??? ?????????????? ? ?????? ?????? ?????????????????????? ?????????????????????? ? ?????????????????
?????????????????????????. ??? ?????? ?????????? ?????????????????????? ?????????? ?????????? ? ?????????????????????????
????????????? ?????????? ? ?????????????????????????? ?????? ??????????????????. ?????????????? ?????????????????? ? ??????????????
?? ?????????????????????? ?????????? ? ??????????????????????????????, ?????????????? ?????????? ?????????????? ??????????
????????????????? ? ?????????????????????? ?????????????? ? ??????????????????????????????, ?????????????????? ?????????????????? ?
????????????????????????? ? ?????????? ?????????????????????????????? ? ? ?????????.

????? ?????????? ?????????????????????????? ?????????????? ?????????????????? ?????????? ? ???, ?????? ?????????????? ??????
????????? ?????????? ?????????? ?????? ??? ?????????????????? ?????????????????? ?????????????????? ?????????????????
????????????????????????????? [2]. ????? ?????? ?????? ?????????????? ?????????????? ? ?????????????? ??????????????
????????????????????? ? ? ?????????? ?????????????????????? ??????????????????????????????, ??? ??? ?????? ?????? ??? ????
????????, ? ??? ?????????????????????? ?????? ?????????????? ?????????????????????, ?????????? ?????????? ?????
?????????????????, ? ?????? ?????????????????????????? ?????????????? ?????????????????????.

????????????????????????? ?????????????? ?????????????? ?????????? ? ?????????????? ?????????????? «????????????????
?????????????», ?????????? ??? ?????????????????? ? 2005 ?????.

? 2013 ?????? ?????? ?????????????????? ?????????????? ??? ??????????????????

? «????????????????????? ??????????????????» ??? «????????????????????? ?????????????? ??????????????» [3]. ?????????? ?

?? ?? ????? ????? ?????????????????? ????? ??????, ?????????????? ?????? ? ?????????????? ?????????????????? ?????????????????? ???, ??? ?????????? ?????????? ? ?????????????? ??????????????????????????????, ? ?????? ?? ?????????? ?? ??? ?????????????? ?????????????? ?????????????? ?????????????? ??????????????, ??? ??????????, ??? ?????????????????????? ?????????????? ?????????????? ?????????????? ? ?????????????? ?????????????? ?????????????? ?????????????? ?????????????? ??????????????????????????.

? ?????????? ?????? ?? ??????? ?????????? ?????????????????? ?????????????? ??? ??? ?????? ?????? ?????????????? ?????????????? ?????????????? ??????????????, ?????????????????????? ?? ?????????? ?????????????????? ???????????????????????????????. ? ??? ?????????? ??? ?????????????? «????????? ?????????????? ??????????????» (CAP), ?????????? ?????????? ?????????? ?????????????? ?????????????? ?????? ?????????????????? ? IRS.

? ?????????? ?????? ?????????????????? ?????????????????????? ?????????????????? ? ?????????????? «Annual Compliance Arrangement» (ACA), ?????????? ?????????????????? ?????? ??????, ?????????????????? ?????????? ?????????????????? ?????????????? ?????????? ?????????????????? ? ?????????????????????? ?????????????? ?????????? ?????????????? ? ?????????????????? [10].

????????????? ?????????????????? ?????? ?????????????? ?????????????????????? ?????????????? ??????????????, ?????? ?????????? ??? ??????????????????:

- ?????????????? ?????????????????? ?? ?????????????? ??????????????????????????;
- ??? ?????????? ? ?????????????? ?????????????? ??????? ?????????????? ?????????????????? ?????????????????????? ?????????? ??????? ?? ?????????? ? ?????????????????????? ?????????????? ??????????????????;
- ?????????????????????? ?????????????? ?????????????? ?????????? ?? ?????????????????????? ?????????????????? ??????????????????, ??????, ? ?????? ??????? ? ?????????? ?????????? ?????????????????? ?????????? ??????????????????, ?????? ??? ?????????? ?????? ?????????????? ? ?????????????????? ?????? ??????????;
- ?????????????????? ?????????????????????? ?????????????? ?????????????????? ?????????? ??, ??? ?????????????????? ?????????????? ?????? ?????????? ?????????? ?? ?????????????? ? ?????????????????? ?????????????? ?????????????????????????????? ??????????, ?????????? ??? ??????? ??????????????????;
- ?????????????????????? ?????????????? ?????????????? ?????????????????????? ??? ?????????????????? ?????????????????? ?????????? ?????????????????? ?????????????????? ?????????????????? ? ?????????????????????? ? ?????????????????? ?????????????? ?? ?????????? ?????????? ? ??????????, ?????????????? ? ?????? ?????????????????? ?????? ?????????????? ??????????????????, ? ?????????????? ?????????????????? ?????????? ? ?????????? ?????????? ?????????? ? ?????????? ??? ??? ?????????????? ?????????, ??? ? ??? ??????????????????????????????.

? ??????? ?????????????? ?? ?????????? ?????????????? ?????????????????????? ?????????????? ?????????????????? ?????? ?????????? ?????????????????? ? 2016 ?????? ? ? ??? ??? ?????? ?????????????????? ??????? ?????- ?????????????????????????? ?????????? ? ?????????????? ?????????????? ?????????????? ?????????????? ?????????????? ?????????????? ???????????????????????????????. ?????????????? ?????????????????????? ?????????? ?????????????????? ?????????????? ?????????? (???). ?? ?????????? ?????? ??? ?????????? ?????????????????? ?????????? ?????? ?????????????????? ?????????? ? 7 ?? 339. ? 2024 ?????? ??????????????????, ??? ?????? ??????????????????????????????????, ?????????????????? ? ??????????????, ?????????? ?? 8 ?????? [11]. ?????????????, ??? ??? ?????????????????? ?????????????? ?????? ?????????? ?????????? ?????????????? ??????????????, ?????????????? ?????????????? ?????????????? ?????????????????? ?????????????? ?????????????????? [5]. ??? ?????? ?????? ??????????, ??? ??? ?????????????????? ?????? ?????? ?????? ?????????? ?????????????????????????????? ? ?????????? ?????????????????????? ?????????? ??????????????????

- ? ?????????? ? ?????? ???????????? ?????????? ?????????????? ??????????? ???????????????
 ?????????? ?????????? ??????????????? ?? ?????????? ?????????????????????? ?????????? ?? ?????????? ?????????? ??
 ?????? ?????????????? ?????????????????????? ?????????????? ??????????????????????????????. ??????????????
 ?????????????? ??????????????? ?????????????? ?????????????? ?????????????? ? ??????????????, ???, ??????????, ??????????
 ?????????? ?????????????? ?????????????????.

?????????? ?????????? ? ?? ?????????? ?????????????????? ??????????? ?????????????
?????????????????? ??, ??? ? 2023 ??? ???? ???? ?????????? ?????????? ????????????? ? ?????????? 448
?????????, ??? ? 32 % ?????????? ??????? 2022 ????. ? 2024 ??? ? ?????? ??????????
«????????????????? ??? 109 ?????????????? ?? 18 ?????????? ??????????, ? ?????????, ??
????????????????????????????????, ?????????????????? ? ?????????????? ???. ????? 20 ?????????? – ??? ?????????
?????????, ??????? ?????????????? ????????????? ? ? ?????????? ?????????????? ??? ?????????
??????????????. ????? 60 ?????????? – ?????????????????? ?????????? ??????????» [11].

?????????????? ??????????????????? ?????? ?????????????????????????????? ? ?????????????? ?????????? ? ??????
?????????????? ??????? ?????????????? ?????????????????, ??? ?????? ?????????????? ?????? ?????????????? ??
?????????????? ??????????????? ? ?????????????????? ??????? ?????????????????? ?????????????? ??????????. ???
?????????????? ??????????, ?????????? ?? ?????????????? ??????????????? ?????????? ?????????????????? ??
????????????????????? ?????????, ? ??????????????? ?? ??????????????? ?????????????? ?? ?????????????? ?? ??????????????????
????????????????????????, ???, ??????????, ?????????? ?? ?????????? ? ?????????? ?????????? ??????????
????????????? ?? ?????????? ?????????????? ?????????????? ?????? ??????????????, ??????????????? ?
????????????????????? ?????????????? ?????????????????. ????, ??????????, ?????????????? ?????????????? ??????? ??????
????????? ?????????????? ??????? ?? ?????????????????? ?????????????????? ??? ?????? ?? ?????????????????? ?????????????????? ??
????????? ?????????????? ??????????, ?? ?????????? ?????????????? ? ?????????????????????? ?????????????????? ??????????????
?????????. ??? ? ?????????????????? ??????? ?????? ??? ?????????? ?????????? [8]:

- ?????????????? ??????? ??????????????? ?? ?????????????? ?????????, ??????????? ? ?????????????????????????;
- ??????????????? ?????????? ?????????????????? ?????????? ?????????????? ?????????? ? ?????????????? ??????????????????
????????????? ?????????????? ? ?????????????????????? ?????????????? ??????????????????

?????????? ??????? ?????????? ??? ? ?????????????? ?? ?????????????????? ?????????? ?????????? ?????????????? ???????
????????????????????? ??????????????????? ??.

????????????? ??????????? ?????????????? ?????????????????????????? ??????????????? ?????????????????? ??????????? ??, ??? ??????
? ?????????? ??????????????? ?????????????? ?????????? ? ?????????????????????? ? ?????????????? ?????? ??????????????????
????????? ? ??? ? ?????????????????????????????? ?????????????? ??????????????????????. ??? ?????? ??????, ??????????, ???????
????????? ? ???????????????, ?????? ??????????????, ?????????? ??????? ?????????? ? . ? . ? ??? ? ???????
????????? ??????, ?????? ??????????????? ?????????????????? ??? ? ?????????? ?????? ??????????????????? ??????????????
?????????, ?????????? ?????????????? ?????????????????? ? ???, ??? ?????????????? ?????????????????????? ??????
????????????????????? ?????????????? ? ?????????????? ?????????? ?????????????????? ?????????? ?????????????????????????.

????????? ?? ?????? ?????????????? ?????????????? ??? ?????????????????? «????????????????? ??????????????» ??? ?????????? ???
?????????????????????. ??????? ?????????????????? ?????????? ?????????????? ?????????????????? ? ?????????????? ??????
????????????? ?????? ?????????? ?????????????? ??? ???????????????, ??? ??? ? ?????????????? ??????? ??
????????????????????? ?????? ?????????????? ?????????????????????? ? ?????????????????? ?????????????????????? ??????????????
?????????????. ? ?????????????????? ?????? ??????? ?????? ??????????, ??? ??????? ? ?????????? ??????,
????????????????????????? ? ?????? ??????????, ?? ?????????? «????????????????????? ?????????». ?????????????????? ??? –
??? ?????????????????? ??? ?????????????????? ?????????????? ??? (?????????????? ?? ???????????????
????????????????????????), ?????????? ??????????????, ??? ?????????????? ?????????????????????? ??????? ?????????????????? ???
????????????????? ?? ?????????????????? ??????????. ? ??? ? ?????????? ?????????????????? ??????????????????, ?
????????????????????????????? ??????? ?????????????? ?? ??????????????????, ?????? ?????????????? ?????? ?????? ? ????
????????.

????????, ?????????? ?????? ??????????????? ??????????????? ??????????????? ? ??????? ?????????????????????????????? ??????????????
????????????????????, ?? ?????? ?????????????????? ?????, ? ?????????? «?????? ?????» ?????????????????? ??????????????
??? «????????? ?????????». ??? ?? ??????, ??? ?????? ?????????????, ?????????? ?????????????????? ?????????????? ??????????

????????????? ??? ?????????????? ?????????????? ? ?????????????? ????????. ?????? ???????
 ?????????????????????? ?????????????? ??????????????, ?????? ?????????? ??????????, ??? ?????????????? ?
 ?????????????????? ?????? ?????????? ?? ??????????? ?????????????? ?????????????? ???????????
 ???????????.

????????? ?????????????? ??????? ?????????, ??? ?????????????? ?????????? ?????????????? ??????
?? ??? ?????????????????? ?????????? ?????????? ?????????????? ? ?????????????????? ??? ?????????? ??
?????? ?????????? ?????????? ?? ??? ?????????? ? ?????????? ?????????????? ?????????????????????? ??????????
????????????????????? ?????????????? ??????????????. ?????? ?????????? ?????????????? ??????????????????????
????????? ??????, ?????????? ?????????? ??????????.
????????????? ?????????????? ?????????????????????? ?????????????? ?????????????? ? ?????? ??????????????
????????????????????? ?? ?????????????????? ? ?????????????? ?????????????????????? ? ?????????? ??????
????????????? ??????????????????????. ?????????????? ?????????? ?????????? ?????????????? ?????? ??????
????????????????????? ?????? ? ?????????? ?? ??, ??? ?????????????????? ?????????? ?????????????????? ??
????????????? ?????????????? ?????????????, ?????????????? ??????????????, ? ?????? ??????????????
????????????????????? ?????????????? ?????????????? ?????????????? ?????????????? ?????????????? ????