

УДК 343, 330.357

МЕЖДУНАРОДНО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ ОРГАНИЗОВАННЫМИ
ПРЕСТУПНЫМИ ФОРМИРОВАНИЯМИ

Малыгин Александр Игоревич, аспирант АНО ВО "РОСНОУ"

эл.почта: maligin25011991@mail.ru

Аннотация: Проблема противодействия легализации преступных доходов входит в число приоритетных задач международной правовой системы и органов правопорядка, поскольку затрагивает основы глобальной экономической безопасности и правопорядка. Доходы, полученные преступным путем, могут быть созданы отдельными физическими лицами (например, через мошенничество), действиями легальных компаний, которые используют преступные схемы для извлечения прибыли, путем коррупции и т.д. Однако, наибольший масштаб проблемы исходит от организованных преступных формирований, которые систематически и в значительных размерах занимаются легализацией таких доходов. Актуальность исследования обусловлена необходимостью постоянного развития действенных механизмов, направленных на предотвращение, выявление и пресечение схем легализации преступных доходов.

Ключевые слова: развитие права, противодействие легализации преступных доходов, международно-правовые аспекты, организованные преступные формирования.

INTERNATIONAL LEGAL ASPECTS OF COUNTERING THE LEGALIZATION
(LAUNDERING) OF CRIMINAL PROCEEDS BY ORGANIZED CRIMINAL
FORMATIONS

Malygin A.I., postgraduate student.

ANO VPO "ROSNOU"

Abstract: The problem of combating the legalization of criminal proceeds is one of the priority tasks of the international legal system and law enforcement agencies, since it affects the foundations of global economic security and law enforcement. Proceeds obtained by criminal means can be created by individuals (for example, through fraud), by the actions of legal companies that use criminal schemes to make a profit, through corruption, etc. However, the largest scale of the problem comes from organized criminal formations that systematically and on a significant scale are engaged in the legalization of such proceeds. The relevance of the study is due to the need for continuous development of effective mechanisms aimed at preventing, identifying and suppressing schemes for the legalization of criminal proceeds.

Key words: development of law, combating money laundering, international legal aspects, organized criminal groups.

Организованные преступные формирования (ОПФ) – это устойчивые объединения лиц, созданные для систематического совершения преступлений, отличающиеся наличием внутренней иерархии, распределением ролей между участниками и использованием конспиративных методов для достижения преступных целей.

Основные признаки организованных преступных формирований: длительный характер формирований, наличие четко выстроенной внутренней системы управления (руководители, исполнители, посредники и т.д.), четкое делегирование функций, систематичность преступной деятельности, использование мер для сокрытия своей деятельности, применение физического или психологического воздействия для достижения целей или устранения конкурентов, зачастую ведение деятельности в разных странах [5, с. 68].

Главной целью формирований выступает получение доходов или иных материальных выгод незаконным путем.

Механизмы международно-правового регулирования противодействия легализации преступных доходов включают:

- принятие международных конвенций и соглашений;
- создание специализированных международных организаций;
- развитие механизмов межгосударственного сотрудничества в обмене информацией и координации действий правоохранительных органов.

Кроме того, необходимо отметить роль национальных законодательных инициатив, которые адаптируются к международным требованиям в данной области, и установление стандартов для финансовых институтов.

Основными международными конвенциями, направленными на противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов, являются Палермская конвенция и Рекомендации FATF.

Палермская конвенция (принята в 2000 году) является основополагающим международным документом, направленным на борьбу с транснациональной организованной преступностью. Ключевое назначение конвенции – создание правовой основы для государств-участников с возможностью сотрудничества в вопросах предупреждения, расследования и преследования организованных преступных формирований.

Базовые положения конвенции в контексте борьбы с легализацией преступных доходов включают:

- определение легализации преступных доходов, в том числе, действий, направленных на сокрытие их происхождения или помощь в их интеграции в легальную экономику;
- обязанность государств-участников ввода уголовной ответственности за отмывание денег, связанных с преступной деятельностью;
- обязанность государств-участников обеспечить возможность конфискации доходов, полученных преступным путем;

- обмен информацией между государствами-участниками, а также совместное проведение расследований [2].

FATF – это межправительственная организация, созданная в 1989 году для разработки и продвижения стандартов борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения. В состав FATF входят более 200 юрисдикций, в том числе, 39 членов (государств и организаций).

Рекомендации FATF представляют собой свод принципов, применяемых в глобальной финансовой системе. В контексте борьбы с легализацией преступных доходов, полученных организованными преступными формированиями, рекомендации включают:

- необходимость оценки рисков легализации преступных доходов, связанных с организованными преступными формированиями, и разработки мер для их минимизации;
- криминализацию легализации доходов, полученных преступным путем, в том числе от деятельности организованных преступных групп;
- надлежащую проверку клиентов финансовыми учреждениями;
- создание специализированных органов (финансовые разведывательные подразделения) с целью анализа подозрительных транзакций и взаимодействия с другими государствами;
- создание механизмов взаимодействия государств по вопросам обмена информацией, экстрадиции и замораживания активов [3].

К специализированным международным организациям, выполняющим функции противодействия легализации преступных доходов, относится Интерпол – крупнейшая международная полицейская организация, созданная в 1923 году, в которой состоят 195 государств. Штаб-квартира расположена в Лионе (Франция).

Основные функции Интерпола в области противодействия легализации преступных доходов:

- обеспечение связи между правоохранительными органами разных стран при расследовании транснациональных преступлений по отмыванию денег;
- ведение глобальной базы данных содержащей информацию о международных преступниках, похищенных активах и подозрительных финансовых операциях;
- поддержка в проведении совместных операций правоохранительных органов разных стран в сфере выявления и пресечения деятельности организованных преступных групп;
- организация обучающих программ для правоохранительных органов, посвященных методам борьбы с транснациональной преступностью и легализацией преступных доходов [1, с. 115].

Значительную роль в области борьбы с легализацией преступных доходов играют Директивы ЕС против отмывания денег, которые являются обязательными для выполнения всеми государствами-членами ЕС. В частности, можно выделить четвертую директиву в контексте усиления мер по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма; пятую директиву – использование криптовалют и анонимных транзакций, и шестую директиву, расширившую определение преступлений, связанных с отмыванием денег, и усилившую ответственность за нарушения [4, с. 167-172].

Обязательным требованием к финансовым учреждениям и компаниям в рамках Директив ЕС выступает проверка личности клиентов, особенно в случае высокорисковых операций. Так, Банк в Европейском Союзе перед открытием счета должен установить личность каждого клиента. Для этого клиент предоставляет удостоверение личности (паспорт, водительское удостоверение), документы, подтверждающие адрес проживания и источник доходов (справка о зарплате или подтверждение другого дохода). В случае, если клиент связан с политикой или крупным бизнесом, ему присваивается высокий риск. Для таких клиентов банк проводит углубленную проверку, в том

числе, с целью предотвращения возможности использования счета для легализации преступных доходов.

Также, в рамках Директив, реализуется:

- ведение обязательных реестров, раскрывающих информацию о конечных владельцах компаний;
- обязанность финансовых учреждений, нотариусов, юристов, аудиторов и компаний сообщать о подозрительных транзакциях в национальные органы финансовой разведки;
- установка минимального порога для анонимных транзакций (например, для prepaid карт или криптовалют);
- включение криптовалютных бирж, поставщиков электронных кошельков и компаний, работающих с драгоценными металлами, произведениями искусства и недвижимостью, в число субъектов, обязанных соблюдать меры по борьбе с отмыванием денег;
- обеспечение взаимодействия между государствами-членами ЕС, а также с третьими странами в области борьбы с транснациональными схемами легализации доходов.

К механизмам межгосударственного сотрудничества в обмене информацией и координации действий правоохранительных органов относятся следующие платформы:

1. Egmont Group – глобальная сеть финансовых разведывательных подразделений (ФРП), включающая 167 членов, которая обеспечивает безопасный обмен финансовой информацией между ФРП различных стран.

2. Платформа FIU.net – сеть по обмену информацией между финансовыми разведывательными подразделениями в ЕС. Данное решение предоставляет оперативный доступ к данным о подозрительных транзакциях и помогает координировать действия в реальном времени.

3. Системы анализа больших данных, используемые Интерполом и Европолом.

В области совершенствования международного правового механизма борьбы с легализацией преступных доходов можно сделать следующие рекомендации по развитию международных соглашений: расширение положений о новых формах легализации преступных доходов; включение в соглашения положения о создании обязательных платформ по оперативному обмену финансовыми данными.

В рамках улучшения межгосударственного сотрудничества и обмена информацией целесообразна организация международной платформы мониторинга финансовых потоков (базой может служить расширение сети Egmont Group, которая уже обеспечивает безопасный обмен информацией между финансовыми разведывательными подразделениями); усиление координации действий правоохранительных органов стран с использованием баз данных Интерпола по финансовым преступлениям; развитие правовых механизмов экстрадиции преступников и замораживания активов в случаях, связанных с транснациональными схемами легализации доходов.

В контексте повышения ответственности за содействие легализации преступных доходов можно предложить ужесточение уголовной ответственности для физических и юридических лиц, причастных к содействию отмыванию денег; усиление ответственности за коррупционные действия, связанные с легализацией доходов.

Не смотря на актуальность рассматриваемой проблематики, отмечающейся в ряде работ¹, она нуждается в дополнительном детальном исследовании и прогнозировании²

Кроме того, перспективными мерами выступают:

¹ Лозовицкая, Г. П. Оценка современного мирового рынка криптовалют в контексте государственно-правового регулирования и легализации доходов, полученных преступным путём / Г. П. Лозовицкая, А. В. Логинов, А. М. Гунин // Вестник Восточно-Сибирской Открытой Академии. – 2024. – № 53(53). – EDN UNCFZI.

² См. подробнее: Лозовицкая, Г. П. Прогнозирование уровня преступности в городах на основе демографических данных / Г. П. Лозовицкая, Ю. В. Соколинский, В. А. Шалько // Вестник Восточно-Сибирской Открытой Академии. – 2024. – № 53(53). – EDN GQEKPZ.; Соколинский, Ю. В. Прогнозирование тенденций киберпреступности с учетом демографических и экономических данных / Ю. В. Соколинский, М. О. Соколинская, Г. П. Лозовицкая // Вестник Восточно-Сибирской Открытой Академии. – 2024. – № 54(54). – EDN FZPGIX.

- разработка глобальных платформ на базе ИИ, предназначенных для выявления аномальных транзакций и схем легализации доходов;
- усиление контроля за операциями в офшорных юрисдикциях;
- введение санкций для стран, которые не соблюдают международные стандарты противодействия отмыванию денег.

Реализация приведенных мер позволит значительно улучшить международно-правовую практику противодействия легализации преступных доходов, полученных организованными преступными формированиями, и укрепит глобальную финансовую безопасность.

Список литературы

1. Ващекина, И.В. Международное сотрудничество в области противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма на фоне внешних негативных воздействий / И.В. Ващекина // Международная торговля и торговая политика. – 2018. – №2 (14). – С. 113-126.

2. Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности. URL: https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/orgcrime.shtml (дата обращения: 09.12.2024).

3. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/132941/St10-21_RU.PDF (дата обращения: 09.12.2024).

4. Садомовская, М.Е. Эволюция правовых основ европейского Союза в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: современные тенденции и перспективы / М.Е. Садомовская // Актуальные проблемы российского права. – 2020. – №2 (111). – С. 166-172.

5. Суденко, В.Е. Организованные преступные формирования: структура и организация преступной деятельности / В.Е. Суденко // Вестник Академии права и управления. – 2018. №4 (53). – С. 63-69.

6. Ващекина, И.В. Международное сотрудничество в области противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма на фоне внешних негативных воздействий / И.В. Ващекина // Международная торговля и торговая политика. – 2018. – №2 (14). – С. 113-126.

7. Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности. URL: https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/orgcrime.shtml (дата обращения: 09.12.2024).

8. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/132941/St10-21_RU.PDF (дата обращения: 09.12.2024).

9. Садомовская, М.Е. Эволюция правовых основ европейского Союза в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: современные тенденции и перспективы / М.Е. Садомовская // Актуальные проблемы российского права. – 2020. – №2 (111). – С. 166-172.

10. Суденко, В.Е. Организованные преступные формирования: структура и организация преступной деятельности / В.Е. Суденко // Вестник Академии права и управления. – 2018. №4 (53). – С. 63-69.