

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
Институт лингвистики и международных коммуникаций  
Кафедра международных отношений и зарубежного регионоведения

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, (должность)

\_\_\_\_\_ (И.О. Ф.)

\_\_\_\_\_ 2017 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой, к.т.н., доцент

\_\_\_\_\_ Л.И. Шестакова

\_\_\_\_\_ 2017 г.

Международное сотрудничество в борьбе с отмыванием  
«грязных» денег (на примере ФАТФ)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ  
ЮУрГУ–410305.2017.827.ПЗ ВКР

Руководитель ВКР, к.и.н., доцент

\_\_\_\_\_ Р.Н. Бондаренко

\_\_\_\_\_ 2017 г.

Автор проекта

студент группы ЛМ-425

\_\_\_\_\_ К.Н. Беляк

\_\_\_\_\_ 2017 г.

Нормоконтролер, к.и.н., доцент

\_\_\_\_\_ А.А. Попов

\_\_\_\_\_ 2017г.

Челябинск 2017

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	7
ГЛАВА 1 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ .....	10
1.1 Источники происхождения «грязных денег» .....	10
1.2 Процесс отмыwania «грязных денег» .....	14
ГЛАВА 2 МЕЖДУНАРОДНОЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ «ГРЯЗНЫХ ДЕНЕГ».....	26
2.1 Международное сотрудничество в борьбе с отмыwанием «грязных» денег	26
2.2 Деятельность ФАТФ в противодействии легализации доходов от преступной деятельности .....	38
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	51
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	54

## ВВЕДЕНИЕ

В период глобализации, проблема получения и оборота грязных денег обретает масштабный характер. Ведь незаконные источники финансирования и доходов касаются не какой – то одной, определённой страны, а всего мира. А с учетом того, что отследить коридоры получения таких денег достаточно сложно, то требуется консолидация усилий стран, которые заинтересованы в прекращении распространения финансовой преступности.

Нелегальная продажа оружия, деятельность организованных преступных группировок по продаже наркотиков и проституции приносят большие деньги, но так как процесс отмывания грязных денег, по своей природе, выходит за рамки экономической статистики, то рассмотреть масштаб данной проблемы непросто. Однако согласно данным Международного Валютного Фонда, общая сумма отмываемых денег во всем мире составляет около 2 – 5 % мирового валового внутреннего продукта<sup>1</sup>.

Актуальность темы обусловлена ростом числа преступных организаций и проводимых ими мошеннических операций, а также необходимостью более тесного международного сотрудничества в рамках борьбы с отмыванием преступных доходов путем выработки общих норм и мер противодействия этому виду преступления. В связи с высокой опасностью данного вида преступления для экономических, финансовых, социальных и политических институтов государств и регионов, изучение анализ и выработка мер и норм, своевременно отвечающих вызовам, угрожающим финансовой стабильности и безопасности государств становится одной из важнейших задач мирового сообщества.

С точки зрения эффективного развития рыночной системы мировой экономики, рассмотрение данной проблемы имеет важное значение. Легализация (отмывание) денежных средств, полученных преступным путем, неизбежно ведет к росту преступности и коррупции в планетарном масштабе. Соответственно, распространение и укоренение такого рода правонарушений является серьезной угрозой как для любого государства, так и для всего мирового сообщества.

---

<sup>1</sup> Jack, A. Double Issue 34 and 35 of the Crime Prevention and Criminal Justice Newsletter, Issue 8 of the UNDCP Technical Series/A. Jack// Financial havens, banking secrecy and money laundering. 1998. Volume 4. №4, pp 68–71.

В 1989 году, в связи с озабоченностью многих стран, проблемой преступных доходов, была создана целевая группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (FATF). Предполагалось, что данная организация, благодаря совместным усилиям стран – участниц будет координировать международную деятельность в этом направлении.

Объектом данного исследования являются международно – правовые отношения, относительно сотрудничества государств в рамках противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Предметом настоящего исследования является международное сотрудничество по борьбе с легализацией преступных доходов, в частности деятельность Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (FATF).

Хронологические рамки исследования ограничены концом XX века – и по наст. время, так как именно в этот период наблюдался и до сих пор наблюдается рост преступности, связанный с отмыванием преступных доходов, с которым ведется активная борьба.

Цель исследования состоит в определении и изучении международных средств в борьбе с отмыванием преступных доходов, а также оценки эффективности международного сотрудничества в решении данной проблемы.

Для осуществления поставленной цели определены следующие задачи:

- 1) Определить источники возникновения «грязных денег»;
- 2) Изучить технологии легализации преступных доходов;
- 3) Оценить последствия легализации преступных доходов;
- 4) Выявить существующие международные нормы относительно борьбы с преступными доходами;
- 5) Рассмотреть деятельность FATF и оценить эффективность организации в борьбе с отмыванием «грязных» денег.

Для решения поставленных задач использовались следующие методы:

- 1) Диалектический подход – при изучении источников преступных доходов, а также при рассмотрении технологи их легализации;

2) Функциональный подход – при рассмотрении сущности организации FATF и изучении ее деятельности;

3) Нормативный метод – при анализе положений международно-правовых документов, таких как Венская Конвенция, Конвенция Совета Европы, Варшавская Конвенция, 40 Рекомендаций FATF.

В работе были использованы такие международные нормативные источники, как Девять специальных рекомендаций ФАТФ по предотвращению финансированию терроризма, Конвенция ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» от 20.12.1988, Конвенция Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» № ETS N 141 от 8.11.1990.

В научно-исследовательской среде тема легализации преступных доходов является весьма актуальной. Данная проблема уже была рассмотрена многими зарубежными и отечественными исследователями. Проблемы, связанные с получением и легализацией преступных доходов, изучали: А.Г. Волеводз в работе «Борьба с транснациональными преступлениями и их расследование: стратегические аспекты», Б.С. Болотский в работе «Борьба с отмыванием доходов от индустрии наркобизнеса в странах содружества», а также А.Г. Корчагин «Противодействие легализации доходов, полученных незаконным путем».

Структурно выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, разделенных на параграфы, заключения и библиографического списка.

В первой главе были изучены источники возникновения преступных доходов, определены основные способы и последствия их легализации.

Во второй главе работы была изучена деятельность Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (FATF), а именно рассмотрена структура организации, направления работы, а также ее эффективность в рамках борьбы с легализацией преступных доходов.

В заключении выпускной квалификационной работы были сделаны основные выводы по результатам исследования.

# ГЛАВА 1 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

## 1.1 Источники происхождения «грязных денег»

На сегодняшний день существует несколько определений понятия отмывания денег (или легализации доходов от преступной деятельности). Многие страны используют определение принятое в Конвенции ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» (1988) («Венская конвенция») и в «Конвенции Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности» (2000 г.) («Палермская конвенция»), таким образом понятие «отмывание денег» подразумевает процесс при котором деньги, полученные нелегальным путем трансформируются в легальные доходы.<sup>1</sup> Посредством этого процесса, скрывается наличие, а также незаконные источники и незаконное использование этих доходов. Подробное определение данного понятие было также представлено в Директиве Европейского Экономического Союза «О предотвращении использования финансовой системы для «отмывания» денег» (91/308/ЕЭС) от 19 июня 1991 г. Ст.1 данного документа указывает, что отмывание денежных средств означает умышленную передачу или присвоение имущества, полученного от преступной деятельности. маскировки или сокрытия его незаконного происхождения. В Директиве содержится запрет на отмывание денег и программа действий в финансовой сфере, которая обеспечивает взаимодействие финансовых и кредитных институтов с властями путем информационного обмена.<sup>2</sup> Положения, нашедшие отражение в Директиве, относятся ко всем кредитным и финансовым институтам, в том числе к страховым компаниям и филиалам финансовых и кредитных учреждений, которые расположены за пределами ЕС. Данные положения рекомендуется применять государствам в отношении предприятий и организаций, которые могут иметь

---

<sup>1</sup> Драпкин, Л.Я. Способы преступной легализации незаконных доходов/Л.Я. Драпкин// Электронное приложение к Российскому юридическому журналу. 2014. Т. 26. № 6. С. 23-33.

<sup>2</sup> Кондрат Е.Н. Отмывание денег, полученных преступным путем: Международные подходы к пониманию /Е.Н. Кондрат// Мир политики и социологии.2016. №1. С. 122-128.

отношение к отмыванию денег, в их число входят: казино, иные игорные заведения, а также обменные пункты.

Происхождение термина «грязные деньги» (деньги, полученные незаконным путем) напрямую связано с одним из самых опасных видов международной организованной преступности – производством и торговлей наркотиками. Изначально, деньги, которые были получены от продажи наркотиков стали называть «грязными». Колоссальное сосредоточение таких денег в странах Центральной и Южной Америки послужило толчком для дальнейшего процветания наркобизнеса во всем мире. Согласно «Венской конвенции» отмывание денег включает: приобретение, владение или использование собственности, если в момент ее получения было известно, что такая собственность получена в результате правонарушения или правонарушений, или в результате участия в таком правонарушении (правонарушениях)<sup>1</sup>. Однако позднее мировое сообщество пришло к выводу о том, что к числу правонарушений связанных с отмыванием преступных доходов следует отнести и другие преступления, связанные не только с оборотом наркотических веществ.

После событий 11 сентября 2001 года, члены Организации Объединённых наций подтвердили факт существования взаимосвязи между транснациональной преступностью, наркобизнесом, терроризмом и отмыванием преступных доходов<sup>2</sup>. В ходе финансового расследования террористического акта, под пристальное внимание попали благотворительные и некоммерческие организации. Также стоит упомянуть, что террористы зачастую прибегают к недокументированному переводу денег через неформальную финансово – расчетную систему «Хавала». Данная система сформировалась в Индостане задолго до появления западной банковской системы. На сегодняшний день, «Хавала» используется преимущественно в странах Ближнего Востока и Африки. Принимая во внимание неподконтрольность государственным органам и хаотичность данной расчётной системы, данная система активно работает и для рынка наркотиков,

---

<sup>1</sup> Конвенция ООН О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 20 декабря 1988 года [Электронный ресурс]: офиц. сайт.URL: [http://www.un.org/ru/documents/decl\\_conv/conv\\_drugs](http://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conv_drugs). (дата обращения: 20.04.2017).

<sup>2</sup> Ashin, P. Dirty Money, Real Pain / P.Ashin//Finance & Development magazine, Vol.49, No. 2 (June 2012), p 38-41

финансирования терроризма. Террористические группировки занимаются незаконной торговлей наркотиками, огнестрельным оружием обеспечивая тем самым средства на террористическую деятельность.

Финансирование терроризма рассматривается как одна из форм отмывания денег, т. к. в рамках этого процесса используются одни и те же методы. Однако средства для поддержки террористов могут поступать как из легитимных, так и из криминальных источников. К легитимным источникам получения денежных средств относятся пожертвования, денежные или имущественные дары, предоставляемые таким организациям и фондам, которые в свою очередь, используются террористическими организациями. К незаконным источникам традиционно относят торговлю наркотиками, изумрудами, использование взносов на благотворительность не по назначению, а также другие виды преступной деятельности. Отмывание денег и финансирование терроризма тесно связаны друг с другом, процессы, которые не поддаются точным статистическим исследованиям, так как структуры посредством которых отмываются деньги не документируют объемы своих операций и не публикуют данные о полученной прибыли. К тому же, оценка этой деятельности еще более затрудняется, если учесть ее глобальный масштаб. Однако по подсчетам МВФ и Всемирного Банка легализация «грязных денег» через банковские системы составляет приблизительно 5 – 6 % от мирового ВВП.

Существование «грязных» денег обусловлено развитием двух преступных сфер. Первая это – организованная преступность, вторая – теневая экономика.

Практически для всех сфер транснациональной и организованной преступности характерна процедура отмывания денег. Она способствует коррупции, деформирует процесс принятия экономических решений, усугубляет социальные проблемы и подрывает финансовые институты.

Прибыль, полученная незаконным путем, мошенничеством, кражами, продажей наркотиков зачастую конвертируется во внешние легитимные банковские счета, недвижимость или предметы роскоши. Это позволяет оставаться преступникам незамеченными и вести свою жизнь, не выходя как преступники. К тому же, они могут использовать грязные деньги для расширения своей



преступной деятельности, увеличивая тем самым свои доходы и влияние, в том числе возможности подкупа и приобретения покровительства политических и правоохранительных кругов. Транснациональная преступная деятельность не может существовать исключительно в криминальной среде. Прибыль, полученная от различных видов преступлений должна быть легализована, поэтому отмывание денег является важнейшим элементом деятельности преступных группировок. Транснациональные преступные организации не только криминализируют международные отношения, но и содействуют созданию устойчивой криминальной экономической системы, разрушая легальное экономическое пространство.

Существование «грязных денег» было бы невозможным без налоговых преступлений, наркобизнеса, «черного рынка», инсайдерских операций и коррупции. Отмывание денег является неотъемлемой частью любого преступления с целью получения прибыли, поскольку без отмывания денег преступление, по сути, не «приносит выгоды».

Теневая экономика, по своей сути, это совокупность отношений между отдельными индивидами или же группой индивидов, институциональными единицами по поводу процесса и производства, распределения, потребления и обмена материальных благ и услуг, результаты которых, по тем или иным причинам противоречат законодательству.

Что касается развития теневой экономики и присутствия в ней «грязных» денег, то следует упомянуть о том, что в 90-ые годы, по своим масштабам теневая экономика составляла 12% ВВП в развитых странах, в странах с переходной экономикой 23%, а в развивающихся 39%<sup>1</sup>. До того, как начался мировой финансовый кризис в 2008 году, уровень теневой экономики практически во всех странах мира имел тенденцию к сокращению. Однако в годы кризиса эта тенденция застопорилась. По данным ОЭСР, в 2011 году мировая теневая экономика составляла 10 трлн. долларов и в ней было занято практически 50% рабочей силы мира, а это около 1,8 млрд. человек<sup>2</sup>. Здесь же стоит отметить, что

---

<sup>1</sup> Глинкина, С.П. Теневая экономика в глобализирующемся мире/ С.П. Глинкина// Проблемы прогнозирования. – 2001. - № 4. – С. 2

<sup>2</sup> Капица, Л.М. Теневая Глобализация/ Л.М. Капица// Вестник МГИМО. 2014. №3. С. 71

уровень теневой экономики особо высок в Балканских странах: Македония, Хорватия, Болгария. Помимо общеизвестного «народного хозяйства» - торговли наркотиками и оружием, большое значение имеет перепродажа угнанных из Западной Европы автомобилей. Балканы – это «сфера интересов» и нарко – коридор самых крупных мафиозных структур.

Эпоха глобализации породила увеличение незаконных финансовых операций. В частности, Европейские и Североамериканские банки оказались переполнены деньгами, полученными от преступной деятельности. Сумма таких денег превышала триллионы долларов. Такой поток украденных и замаскированных доходов представляет собой серьезную угрозу государственной безопасности, свободному предпринимательству, эффективности международного сотрудничества и стабильности в целом.

Таким образом, отмывание «грязных» денег международными преступными группировками бросает вызов законному авторитету национальных правительств, коррумпирует чиновников и государственных деятелей, подрывает финансовую и экономическую безопасность государств, содействует нарушению правовых норм, прав собственности и прав человека<sup>1</sup>.

## 1.2 Процесс отмывания «грязных денег»

Процесс отмывания денег включает в себя ряд мер и процедур, которые направлены на сокрытие источника финансовых активов, чтобы затем, преступники могли воспользоваться этими активами без видимых последствий. Традиционно выделяют двухфазную, трехфазную и четырёхфазную модели отмывания денежных средств.

Паоло Бернаскони, швейцарский теоретик, занимающийся изучением путей и стадий отмывания денег, предложил двухфазную модель, согласно которой, основными стадиями легализации преступных доходов являются отмывание денег (money laundering) и возвращение их в оборот (recycling).

---

<sup>1</sup> Лилли, П. Грязные сделки: Неизвестная правда о глобальном отмывании денег/ П.Лилли. СПб.: Нева,2003. С. 22.

Первая стадия – это отмывание денег, полученных преступным методом. В ходе этого процесса, посредством краткосрочных и одномоментных операций происходит легализация преступных доходов. Вторая стадия представляет собой долгосрочные и среднесрочные операции, связанные с кредитными организациями, с помощью которых «грязные деньги» трансформируются в деньги, полученные из законных источников.

Наиболее распространенной моделью легализации преступных доходов является трехфазная модель. Как правило, данный процесс включает в себя три стадии: размещение, расслоение, интеграция<sup>1</sup>.

На первой стадии предполагается изменение формы денежных средств, с целью сокрытия их нелегального происхождения. В ходе этой процедуры, нелегальные доходы помещаются в финансовые институты посредством депозитов, переводов и других методов. Эти действия, в первую очередь, направлены на то, чтобы государство не смогло идентифицировать и конфисковать преступные деньги. Характерными чертами данной стадии является то, что зачастую предметом отмывания служат деньги, а действия преступников заключаются в простых и односложных финансовых манипуляциях. Основная цель преступников на этой стадии переместить незаконно полученный доход для того чтобы утаить связь денег с источником их происхождения.

В структуре первого этапа выделяют следующие методы наиболее типичными действиями являются:

1. Мошеннические операции субъектов преступного деяния с использованием фальшивых документов, подставных лиц, фиктивных бумаг с целью обмана и введения в заблуждения сотрудников банков и других организаций.

2. Обменные операции без использования банковских счетов, которые состоят в трансформации «грязных» денег в купюры иного достоинства, другие виды валют, золото, драгоценности, антиквариат и т.д.

---

<sup>1</sup>Ревенков, П.В. Отмывание незаконных доходов: анализ проблемы и некоторые рекомендации /П.В. Ревенков// Деньги и кредит. 2011. №3. С. 30

3. Структурирование – это широко распространенная криминальная операция легализации преступных доходов, при которой незаконный доход делится на более мелкие суммы, которые в последующем зачисляются на один банковский счет. Данный метод позволяет обойти национальные и международные нормы и рекомендации с целью выявления «нечистых» банковских операций.

4. Смурфинг – это закупка разнообразных ценностей на преступные доходы с целью дальнейшей перепродажи. При этом каждая отдельная покупка, совершается на сумму не ниже той, с которой могут возникнуть подозрения и требующие дополнительной проверки.

5. Создание фиктивных предприятий - довольно распространенный метод легализации «грязных» денег, в данном случае криминальный доход маскируют под якобы легальный доход компании<sup>1</sup>.

Помимо представленных примеров, существуют еще множество других методов легализации, которыми успешно пользуются преступные группировки по всему миру.

На второй стадии, стадии расслоения, преступники стараются еще больше замаскировать источник грязных денег. Для этого, с помощью сложных, многослойных операций преступники стараются переместить полученные деньги, придать им иной вид и сделать все возможное, чтобы скрыть связь отмываемых денег с источником их возникновения<sup>2</sup>. Осуществляя перевод денег за границу, предпочтение отдается странам с упрощенным налоговым режимом и практически полным отсутствием налогового контроля, каковыми являются налоговые и гавани или оффшорные зоны. В мире существует около 40 – 50 стран и территорий с упрощенной финансовой отчетностью. В Европе это Венгрия, Дания, Кипр, Люксембург, Мадейра, Мальта, Монако. В Карибском регионе – Антигуа и Барбуда, Багамские острова, Барбадос, Британские Вирджинские острова, Панама. В Тихоокеанском регионе крупнейшими оффшорными центрами являются:

---

<sup>1</sup>Якимов О.Ю. Легализация доходов, приобретенных преступным путем /О.Ю. Якимов. М.: Litras, 2015. С. 23

<sup>2</sup>Верлан Д. А. Отмывание "грязных" денег / Д. А. Верлан; ред. Ю. Г. Козак. - О.: Астропринт, 2000. - 148 с.

Гонконг, острова Кука. В Африке это Либерия, Маврикий, остров Мадейра, Канарские острова, Южно-Африканская Республика.<sup>1</sup>

Кроме того, в данную операцию могут быть вовлечены и третьи лица. Для отмывания крупных сумм денег, создаются фиктивные организации и компании. Затем осуществляется перевод «грязных денег» из одной компании в другую до тех пор, пока не приобретут видимость законно полученных средств. Данные операции тщательно маскируются, чтобы в итоге раствориться в бесконечно совершаемых сделках и операциях<sup>2</sup>.

И наконец последняя стадия, стадия интеграции. На данном этапе, деньги, не предназначенные для дальнейшего финансирования преступной деятельности, полностью выводятся из незаконного оборота и переводятся в нормальную экономическую деятельность - деньги обычно вкладывают в активы, бизнес, движимое и недвижимое имущество.

Эксперты ООН используют четырехфазный подход в изучении процесса отмывания денег. Данный подход представлен четырьмя этапами:

Первый этап – перевод наличных денег на счета подставных лиц и организаций.

Второй этап – распределение наличных денег. Зачастую они реализуются за счет скупки банковских и других ценных бумаг. Зарубежный опыт показывает, что очень часто распределение наличных денежных средств происходит в казино и в пунктах обмена валюты.

Третий этап – маскировка преступной деятельности. На данном этапе, перед преступником, отмывающим деньги стоит одна задача: принять все возможные меры для сокрытия источника получения денег. В рамках выполнения этой задачи они зачастую используют систему подпольных банковских счетов или же переводят деньги в другие страны.

---

<sup>1</sup> Данько Т. П., Окрут З. М. Свободные экономические зоны: учеб. пособие / Т. П. Данько, З. М. Окрут, 2002.

<sup>2</sup> Зимин, О.В. Типология легализации преступных доходов // Научный портал МВД России. 2008. № 1. С. 104-112.

Четвертый этап – интеграция денежных средств. На данном этапе преступные группировки осуществляют инвестирование денег в высокоприбыльные сферы и отрасли бизнеса<sup>1</sup>.

Таким образом, рассмотренные стадии дают четкое понимание того, как происходит процесс отмыwania денег. Посредством этих процессов, преступники активно ведут свою незаконную деятельность, в ходе которой пытаются трансформировать полученные «грязным» путем деньги в средства, внешне имеющие законное происхождение. Изучение способов и процессов легализации преступных доходов чрезвычайно важно в рамках оптимизации и эффективности мер противодействия незаконной легализации преступных доходов.

Различные виды преступной деятельности, которые осуществляют организованные преступные группировки по всему миру, приносят им огромные доходы, оценить точный масштаб которых, практически невозможно. Однако для эффективной борьбы с данным видом преступности оценка влияния преступной деятельности на экономику той или иной страны крайне необходима.

Получение криминального капитала ставит перед преступниками задачу по определению путей и способов его легализации. В период глобализации, возникают новые тенденции, увеличивается количество трансграничных операций и возникают новые финансовые инструменты – все это препятствует отслеживанию криминальной деятельности и осложняет деятельность правоохранительных органов в различных странах<sup>2</sup>. Так, по данным Global Financial Integrity (GFI), некоммерческой организации, которая была создана для предотвращения нелегальных финансовых потоков, в 2013 году около 1.1 трлн долларов США растворились в незаконных финансовых оттоках из развивающихся стран<sup>3</sup>. Однако данная оценка не включает в себя движение наличных денег, полученных преступным путем, и тогда можно предположить, что эта сумма гораздо больше.

---

<sup>1</sup> Драпкин, Л.Я. Способы преступной легализации незаконных доходов/Л.Я. Драпкин// Электронное приложение к Российскому юридическому журналу. 2014. Т. 26. № 6. С. 23-33.

<sup>2</sup> Зимин, О.В. Типология легализации преступных доходов // Научный портал МВД России. 2008. № 1. С. 104-112.

<sup>3</sup> Global Financial Integrity [Электронный ресурс] : офиц. сайт. Вашингтон, 2006 – 2017 URL: <http://www.gfintegrity.org>, свободный (дата обращения: 01.04.2017).

Значительную роль в процессе расследования экономических преступлений играет способ выявления этих преступлений. Технологии легализации преступных доходов, как правило сложны и включают в себя несколько этапов. Резкое увеличение масштабов преступных доходов, способствовало увеличению криминальных схем их легализации. Следует обратить особое внимание на некоторые разработки как зарубежных, так и отечественных исследователей, которые занимались изучением данного вопроса.

Так, например, в конце 80 – х гг. швейцарский ученый А. Цюнд разработал «Модель кругооборота денежных средств». Данная схема состоит из структурных элементов механизма легализации «грязных» доходов. В результате полного кругооборота осуществляется легализация денег и их дальнейшее инвестирование в легальный бизнес<sup>1</sup>.

Опыт зарубежных и отечественных ученых говорит о том, что легализация преступных доходов чаще всего осуществляется трехфазным путем. При этом также следует отметить, что границы этих стадий весьма подвижны и могут изменяться в зависимости от конкретного случая.

Отмывание денег, а также предшествующая ему криминальная деятельность – мошенничество, коррупция, незаконный оборот наркотиков и оружия – способны подорвать репутацию и положение любого финансового института. Ни один банк, или иной финансовый институт не застрахован от того, что через него будут отмываться деньги. И в связи с этим, сложно назвать какую – либо масштабную операцию по легализации «грязных» денег в которых бы не участвовал банк или другое иное финансовое учреждение<sup>2</sup>.

Несомненно, одним из наиболее используемых и эффективных методов отмывания денег мошенниками являются электронные переводы денег банками одной страны, а также переводы в финансовые учреждения других стран. На протяжении долгого времени в разных странах успешно работают средства передачи информации и банковских поручений. Наиболее крупной системой

---

<sup>1</sup> Драпкин, Л.Я. Способы преступной легализации незаконных доходов/Л.Я. Драпкин// Электронное приложение к Российскому юридическому журналу. 2014. Т. 26. № 6. С. 23-33.

<sup>2</sup> Прошунин, М. М. Международные организации в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма / М. М. Прошунин // Междунар. право. 2008. № 3. С. 113-125.

является, система Всемирного межбанковского объединения финансовых телекоммуникаций (SWIFT)<sup>1</sup>. Данная система была основана в 1973 году и на сегодняшний день участниками SWIFT являются более 10 000 организаций, в том числе около 1000 корпораций.

Сегодня в мире существует много различных форм отмывания денег, посредством которых происходит проникновение организованных преступных группировок в банковский сектор. Преступники зачастую пользуются компьютерными технологиями, которые позволяют им совершать хакерский взлом банковских систем и получать всю необходимую информацию. Правоохранительные органы фиксируют огромные ущербы, получаемые от IT преступлений<sup>2</sup>.

Весомым преимуществом денежных электронных переводов является скорость осуществления операций. Находясь в любой точке мира, в течении достаточно короткого периода времени можно осуществить любой денежный перевод. Деньги, переправленные таким путем можно направлять по любым адресам, относящимся как банковской, так и небанковской сфере.

Субъектами преступления, как правило могут быть как люди, непосредственно связанные с банковской сферой, так и не занятые в банковской деятельности.

В международной практике существует достаточное количество примеров разоблачения крупных финансовых операций по отмыванию денег. Но особый резонанс вызвал скандал в 1991 году, связанный с лишением лицензии седьмого по величине банка в мире. Пакистано – Арабский банк принимал вклады на огромные суммы денег, при этом не регистрируя их. Деньги шли от высокопоставленных чиновников, политиков, членов организованных преступных группировок. Полученные деньги были направлены на покрытие потерь от неудачных финансовых операций и долги мафии. Внутри официального банка, был зарегистрирован еще один банк, который обслуживал преступные группировки, а официальное руководство занималось фальсификацией отчетных

---

<sup>1</sup> Суэтин, А. Макроэкономические последствия отмывания денег//Вопросы экономики. 2002. №10. С. 126 -130.

<sup>2</sup> Баньковский, А. Особенности отмывания «грязных» денег в банковской сфере//Банковский вестник.2012. №28.С. 48-56.



документов, чтобы сокрыть преступные транзакции. В ходе расследования выяснилось что, Пакистано – Арабский банк (BSBI) подкупил руководство центральных банков Аргентины, Перу и Нигерии, а также влиятельных работников Международного Валютного Фонда и Мирового Банка.

Для разоблачения преступной деятельности этого банка, американские таможенные службы организовали секретную спецоперацию под названием «Си – Чейз». В итоге, руководство банка призналось в отмывании крупных сумм денег, а в частности 32 миллионов долларов.

Таким образом, провал весьма влиятельного международного банка еще раз доказывает уязвимость банковской системы перед угрозой проникновения в нее организованной многонациональной преступности. Так как операции крупнейших банков носят транснациональный характер, а финансовые потоки постоянно пересекают государственные границы, то вполне логично, что проблема борьбы с отмыванием «грязных» денег также носит межнациональный характер и требует консолидации усилий множества международных организаций.

Отмывание денег является причиной разрушительных последствий в сфере экономики, безопасности и социальной сферы. Чем активнее происходит этот процесс, тем влиятельнее становятся международные преступные группировки, которые благодаря своему экономическому и политическому влиянию способны негативно влиять на общественное и политическое устройство любого государства. Сохранение неограниченных возможностей отмывания денег может спровоцировать неконтролируемый рост преступности. Вследствие интенсивного технологического прогресса и глобализации преступность становится более интернациональной.

Неконтролируемые процессы отмывания преступных доходов способны навредить целостности финансовых институтов. В связи с тем, что в современном мире существует высокая интеграция фондовых рынков, отмывание денег может влиять как на курсы валют, так и на процентные ставки. В результате отмывания денег происходит подрыв целостности финансовых рынков как на государственном уровне, так и на мировом. Усиление этого процесса происходит за счет увеличения скорости переводов капитала из одних стран в другие.

Активное перемещение «грязного» капитала является основой для банкротства банков и других финансовых учреждений. А так как государственный сектор не всегда способен проводить эффективную экономическую политику, в странах возникает и развивается теневая экономика, которая приводит к росту инфляции. Отмывание преступных доходов подрывает стабильность финансовых учреждений, сказываясь прежде всего на репутации. Негативным фактором становится то, что огласка любых связей финансовой организации с преступной деятельностью, в том числе с финансированием терроризма, делает это учреждение ненадежным и приводит к утрате доверия.

Таким образом, отмывание денег представляет собой не только правоохранительную проблему, но и создает серьезную угрозу для национальной и международной безопасности. Согласно оценке бывшего директора – распорядителя МВФ Мишеля Камдессю, масштабы отмывания денег составляют примерно 600 млрд. долларов. В странах, с формирующейся рыночной экономикой преступные доходы могут быть намного больше, чем сам государственный бюджет. Это может привести к утрате государственного контроля над экономической политикой.

В связи с тем, что преступники реинвестируют средства в те области, где шансы раскрытия схемы получения «грязных» денег менее велики, данная процедура может влиять на валютную нестабильность, ввиду неграмотного распределения ресурсов, обусловленного изменениями в ценах на активы и товары.

Лица, занимающиеся отмыванием денег в первую очередь заинтересованы в защите своих доходов, поэтому полученные деньги они инвестируют в области с незначительной экономической выгодой для страны. А из-за того, что финансовые преступления переориентируют средства с эффективных инвестиций на инвестиции более низкого качества, позволяющие утаивать реальные доходы страдает экономический рост. В некоторых странах, целые отрасли, такие как, гостиничное хозяйство или строительство финансировались только благодаря интересам преступников, отмывающих деньги. Когда эти отрасли становятся им неинтересны, они оставляют их вместе со всеми

накопившимися проблемами, что вызывает падение этих отраслей и наносит внушительный ущерб экономике, которая не в состоянии покрыть такие убытки.

Кроме всего вышеперечисленного, отмывание денег влияет на налоговые доходы правительства, а точнее снижает их. Во многих странах, преодоление проблемы дефицита бюджета является одним из пунктов программ экономического развития, так как бюджетный дефицит служит причиной многих трудностей. Сектор малого бизнеса традиционно выступает важным элементом в системе уклонения от уплаты налогов. Одновременно он – двигатель экономического роста. Поэтому государства на относительно ранней стадии экономического развития могут быть особенно подвержены уклонению от уплаты налогов и связанному с ним отмыванию денег.

Помимо негативных последствий отмывания денег в сфере экономики, следует обратить внимание и на то, что с отмыванием денег связаны существенные социальные издержки. Например, бюджет государства расходуется на усиление правоохранительных органов, а также финансирование здравоохранения с целью лечения людей от наркотической зависимости, для преодоления последующих серьезных последствий.

Благодаря анализу международной практики борьбы с легализацией преступных доходов можно сформулировать основополагающие законы о преступной деятельности:

1. Вероятность выявления противозаконного характера преступных доходов снижается, если способы и средства для их «отмывания» мало отличаются от обычных сделок.

2. Чем глубже интеграция незаконной деятельности в легальную экономику и чем меньше степень институционального разделения, тем труднее выделить операции по легализации преступных доходов.

3. Чем больше доля мелких фирм в структуре производства и распределения, тем труднее отличить законные операции от незаконных.

4. Чем дальше мировая экономика продвигается по пути создания единого суперрынка финансовых услуг, чем меньше степень функционального и институционального деления в области финансовой

деятельности, тем труднее выявлять операции по легализации незаконных денежных средств<sup>1</sup>.

Таким образом, проблема отмывания денег ставит огромную задачу перед всем мировым сообществом. Если страны хотят уменьшить или предотвратить влияние «грязных» денег на экономику, политику, социальную сферу, то требуется глобальное международное сотрудничество.

### **Выводы по главе один**

Таким образом, легализация преступных доходов представляет собой процесс, в ходе которого, незаконно полученные доходы интегрируются в законный денежный оборот, истинные источники и каналы получения таких денежных средств тщательно скрываются. Отмыванием денежных средств занимаются организованные преступные группировки, которые направляют полученный доход на финансирование преступной деятельности. Опираясь на традиционную, трёхфазную модель легализации преступных доходов, в процессе отмывания, денежные средства приобретают видимость законно полученной прибыли и становятся частью легальной экономики.

Существование и перемещение «грязных» денег является действительно глобальным явлением. С каждым годом мировая финансовая система становится все более взаимосвязана. Однако глобализация в финансовом секторе порождает рост преступности, для борьбы с которым требуются совместные усилия всех стран. Процесс отмывания преступных доходов может происходить в любой стране, приоритетными являются те государства, где существуют сложные финансовые системы, а также страны с упрощенным налоговым законодательством. Как правило, финансовые преступления являются одними из самых латентных преступлений, масштаб которых оценить очень сложно. Однако несмотря на латентность данного вида преступления, оно представляет собой большую опасность для общества, финансового сектора и политики.

---

<sup>1</sup> Шашкова, А. В. Теоретико-правовые проблемы финансово-правовой оценки легализации незаконных доходов/ А.В Шашкова// Вопросы экономики и права. 2010. № 8. С. 17.

Транснациональные преступные группировки способствуют криминализации международных отношений, а также создают масштабную экономическую систему, которая разрушает легальное мировое экономическое пространство. Понимание этого факта должно способствовать консолидации усилий всего мирового сообщества для противодействия слияния преступности и международных отношений, а более подробное изучение моделей и типологий легализации преступных доходов является важнейшим инструментом в противодействии этому явлению и повышают эффективность борьбы с преступной деятельностью.

На сегодняшний день «отмывание» денег расценивается как одно из тяжких преступлений, которое оказывает негативное влияние на экономику в целом, явление, которое тормозит социальное, политическое и культурное развитие многих стран. Из-за отсутствия или слабого коррумпированного режима по борьбе с отмыванием преступных доходов в какой-либо стране, преступники расширяют свою преступную деятельность становясь влиятельнее и оказывая все большее негативное влияние на национальную безопасность любого государства.

## ГЛАВА 2 МЕЖДУНАРОДНОЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ «ГРЯЗНЫХ ДЕНЕГ»

### 2.1 Международное сотрудничество в борьбе с отмыванием «грязных» денег

Обеспокоенность мирового сообщества проблемой отмывания «грязных» денег на сегодняшний день очевидна. Кроме того, с целью противодействия легализации преступных доходов, как одному из факторов способствующих обороту наркотиков, процветанию проституции и коррупций был разработан ряд международно – правовых актов, которые устанавливают обязательства стран – участников по созданию национальных программ и систем по выявлению, расследованию, предупреждению легализаций доходов, полученных криминальным путем.

В 80 – е годы прошлого столетия началось создание международной правовой базы по борьбе с легализацией доходов, полученных криминальным способом. Организация Объединённых Наций взяла на себя обязательство по формированию соответствующих правовых норм. Причиной особого внимания ООН к проблеме легализации преступных доходов стало усиление борьбы с незаконным оборотом наркотиков. 20 декабря 1988 г. в Вене была принята Конвенция «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ». Данная Конвенция впервые закрепила обязательство криминализации «отмывания» доходов, полученных преступными методами. Также в Статье 1. Венской Конвенции содержатся важные для криминализации «отмывания», процедур ареста и конфискации определения «дохода» и «собственности»:

1. Доход – любая собственность, полученная или приобретенная в результате совершения правонарушения.

2. Собственность – данное понятие обозначает активы любого рода, материальные, нематериальные, движимые и недвижимые и т.д.<sup>1</sup>.

Кроме этого, Венская Конвенция закрепляет обязанность государств ввести уголовную ответственность в законодательстве за перевод, конверсию, перемещение и размещение собственности, которая была получена в результате сбыта наркотических веществ или психотропных препаратов.

Согласно ст. 5 международного соглашения, государства – участники должны принимать меры для выявления и ареста доходов, имущества, ценностей (предметов), которые тем или иным образом связаны с преступной деятельностью.

Венская Конвенция ООН 1988 г. установила целый ряд норм и правил, которые являются основными принципами международной борьбы с легализацией преступных доходов. Впервые в международном праве в качестве обязательных для всех стран-участников Конвенции положений были определены такие понятия, как преступные доходы, их замораживание и изъятие, а также принцип обязательности изъятия таких доходов, даже если они были обращены в иную собственность или смешаны с легальными активами. Данная Конвенция стала также первым шагом на пути к созданию правовой базы, которая бы содержала элементы уголовного, предпринимательского и банковского права. Основной целью этого является борьба с незаконным оборотом наркотиков. Однако в качестве решения этой проблемы, была принята необходимость перекрытия источников финансирования организованной преступности в целом и наркотической преступности в частности. Именно эта Конвенция дала толчок развитию системы противодействия преступлениям, направленных на получение сверхприбылей и отмыванию «грязных» денег.

В 1995 году Программа ООН по международному контролю над наркотиками, с целью ускорить имплементацию положений Венской Конвенции 1988 года и унифицировать законодательства государств в рамках борьбы с легализацией преступных доходов создали Типовой законодательный акт об

---

<sup>1</sup> Конвенция ООН О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 20 декабря 1988 года [Электронный ресурс]: офиц. сайт.URL: [http://www.un.org/ru/documents/decl\\_conv/conv\\_drugs](http://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conv_drugs). (дата обращения: 05.04.2017).

отмывании денег, который конкретизировал положения Венской Конвенции. Этот документ носит рекомендательный характер и является образцом для развития национальных законодательств в области борьбы с преступностью.

Так как в конце XX века в мире остро стоял вопрос борьбы с преступностью, в том числе и финансовой, международное сообщество разработало новый механизм деятельности налоговых и финансовых учреждений. Руководители центральных банков стран «Большой семерки» подписали Базельское соглашение "О принципах регулирования работы банков, осуществления практического контроля за их деятельностью и предупреждения криминального использования банковских систем для "отмывания денег" 12 декабря 1988 года. Согласно подписанному документу, банки должны принимать меры по идентификации личности клиентов, которые обращаются финансовые организации для получения каких – либо услуг. В случае отказа или невозможности подтверждения личности, деловые отношения могут быть разорваны. В связи с тем, что данное соглашение юридически не является обязательным к исполнению, многие страны предприняли меры целях придания документу законной силы. Так, например, банки Австрии и Италии подписали официальные соглашения, согласно которым, они приняли решение следовать всем требованиям документа. В свою очередь, органы финансового контроля Франции и Великобритании заявили о том, что нарушение положений Базельского Соглашения приведет к административной ответственности. Власти Люксембурга, базируясь на принципах данного Соглашения приняли ряд законов, способствующих препятствию проникновения «грязных» денег в финансовую систему страны<sup>1</sup>.

Со временем, Декларация Базельского комитета стала одним из важнейших документов на пути эффективного международного сотрудничества по противодействию отмывания преступных доходов, а ее положения стали обязательными для многих центральных банков.

Затем была принята Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности от 15 ноября 2000 года и Конвенция ООН против

---

<sup>1</sup> Кондрат, Е.Н. Международная финансовая безопасность в условиях глобализации. Основные направления правоохранительного сотрудничества государств/Е.Н. Кондрат. М.: Юстицинформ, 2015.С.150.



коррупции 2003 года, которые также включили в себя ряд мер по предупреждению легализации преступных финансов. Согласно Конвенции ООН против коррупции каждая страна должна принимать меры по выявлению незаконного перемещения денежных средств через границу, при этом, принятые меры не должны препятствовать движению капитала, полученного законными способами. Данный документ также предусматривает, что государства, которые ратифицировали Конвенцию в праве требовать проверки личности клиентов у финансовых учреждений, целью которой является выявление подозрительных операций и предоставление информации о них в компетентные органы надзора. Также, в Конвенциях ООН содержится весьма важное положение о том, что основные правонарушения включают преступления, которые были совершены как в пределах, так и за пределами правомочий соответствующей страны – участницы. Однако, преступления, совершенные за пределами какого – либо государства – участника, представляют собой правонарушение только в том случае, что соответствующее деяние является уголовно – наказуемы на территории страны, где было совершено преступление<sup>1</sup>.

Каждая страна – участница осуществляет самостоятельные меры внутри государства для предотвращения легализации преступных доходов, но помимо этого, согласно ст. 48 Конвенции ООН против коррупции, государства должны стремиться к развитию и поощрению глобального, регионального, субрегионального и двухстороннего сотрудничества между судебными и правоохранительными органами, а также органами, которые осуществляют финансовое регулирование, в целях борьбы с отмыванием денежных средств. Вышеуказанные конвенции предусматривают меры по подготовке правоохранительных кадров, к их числу относятся работники прокуратуры, следователи, работники таможенных ведомств, которые отвечают за предупреждение, выявление и пресечение легализации «грязных» денег.

Следует отметить, что изначально основная роль в создании комплекса международно – правовых мер в рамках борьбы с «отмыванием» денег принадлежала Организации Объединенных Наций. Данная организация, выступая

---

<sup>1</sup> Журбин, Р.В. Борьба с легализацией преступных доходов/Р.В. Журбин. М.: Волтерс Клувер, 2011.С.30.

в качестве универсального международного института, поспособствовала привлечению общественного внимания к проблеме легализации преступных доходов и создала площадку для обсуждения этой проблемы на международном уровне. Принятые в рамках Конвенций ООН правовые нормы получили дальнейшее развитие уже на региональных и двусторонних уровнях.

Дальнейшему развитию систем противодействия отмыванию «грязных» денег способствовала инициатива Совета Европы по подготовке конвенции направленной непосредственно на борьбу с обращением нелегальных доходов. Таким образом, 8 ноября 1990 года была заключена Страсбургская Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности. Данная конвенция разрешает некоторые вопросы практического характера, а точнее вопросы, связанные с проблемами двойного наказания, расследованиями международных преступлений и доказывания вины лица. Именно в Страсбургской Конвенции впервые дана дефиниция основного преступления, что означает любое правонарушение, в исходе которого получены доходы, которые могут стать объектом «отмывания».

Предназначение этой конвенции заключалось в принятии странами уголовно – правовых норм в целях борьбы с отмыванием «грязных» денег на государственном уровне и на повышение эффективности международного сотрудничества в проведении финансовых расследований. Страсбургская конвенция является первым многосторонним договором, который всецело посвящен проблемам, связанным с легализацией преступных доходов. Как отмечается в преамбуле данного документа, лишение преступников незаконно полученных доходов является одним из эффективных методов борьбы с опасной формой преступности, которая ежегодно расширяется и приобретает глобальный масштаб.

Конвенция Совета Европы, также, как и Венская Конвенция, закрепляет основные инструменты борьбы с незаконной легализацией денежных средств, а также предусматривает конфискацию преступных доходов и криминализацию действий, направленных на их легализацию. В дополнение к этому, в Конвенции широко регламентируются вопросы, связанные с международным

сотрудничеством при осуществлении расследований, конфискации незаконно полученных доходов, а также в документе установлены нормы и основания отказа и отсрочки сотрудничества.

Особенностью Страсбургской Конвенции стало то, что ее положения криминализуют широкий круг преступлений, а не только операции, связанные с получением доходов от сбыта наркотических и психотропных веществ. Согласно этому документу, государства вправе привлечь к ответственности виновных лиц, когда основное преступное действие было совершено иными лицами, также участники Конвенции самостоятельно решают вопрос об ответственности лиц, которые не знали, но должны были знать об использовании доходов и имущества полученных от преступлений. Основной целью Конвенции является поддержание международного сотрудничества и активное взаимодействие в рамках расследования, поиска, ареста и конфискации поступлений, полученных от нелегальной деятельности, в том числе от таких преступлений как торговля наркотиками и оружием, терроризм, торговля людьми. Государства, присоединившиеся к Конвенции Совета Европы обязаны закрепить на законодательном уровне ответственность за действия, путем которых может умышленно осуществляться легализация преступных доходов. К их числу относят: конверсию или передачу материального имущества, приобретенного на деньги, полученные от совершения преступления; сокрытие или дача ложной информации об источнике и местонахождении имущества, полученного нелегальным способом, если нарушителю известно об истинном происхождении этих ценностей, а также непосредственное участие в преступной деятельности.

Страсбургская Конвенция 1990 года распространяется не только на страны – члены Совета Европы, она также открыта для стран, которые не входят в состав СЕ, а ее нормы и принципы являются обязательными. Она определяет три основных направления международного сотрудничества в целях борьбы с легализацией преступных доходов:

1. Унификация внутригосударственных норм и правил по борьбе с отмыванием преступных доходов;

2. Установление европейского сотрудничества по борьбе с легализацией денег, полученных от преступной деятельности;

3. Сближение уголовно – правовой оценки финансовых преступлений во внутренних законодательствах стран – участниц<sup>1</sup>.

Участники Конвенции стремятся к сотрудничеству на глобальном, региональном и субрегиональном уровнях, а также развивают двусторонние отношения между судебными, правоохранительными органами и финансовыми ведомствами.

10 июня 1991 года Европейским сообществом была принята Директива «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег». Директива указывает на то, что в связи с ростом организованной преступности и наркобизнеса, необходимо непосредственно бороться с отмыванием денежных средств, которое порождает преступные деяния и представляет серьезную угрозу странам – членам Европейского союза и всего мира. Данный документ содержит положения, которые предполагают установление запрета на отмывание денег, полученных не только от сбыта наркотиков и психотропных веществ, но и от других видов преступной деятельности, таких как терроризм, торговля людьми. В связи с этим, особое внимание Директивы направлено на финансовые институты, которые, для более эффективной и целенаправленной борьбы с легализацией преступных доходов должны осуществлять фиксацию и хранение информации о клиентах кредитного или иного финансового учреждения, незамедлительно предоставлять информацию правоохранительным органам в случае подозрительных сделок и операций, осуществлять разработку систем внутреннего контроля. Указанные действия должны быть распространены не только на финансовые организации, но и на любые другие учреждения через работу которых могут отмываться преступные средства.

В рамках международной борьбы с этим феноменом, еще одним немаловажным событием стало принятие Варшавской Конвенции 16 мая 2005 года. Которая также направлена на совершенствование средств и процедур

---

<sup>1</sup> Карпович, О.Г. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов в России/О.Г. Карпович. М.: Юрист, 2009. 232 с.

противодействия легализации доходов, полученных нелегальным путем. В данной конвенции содержатся меры по аресту и конфискации нелегальных доходов в рамках международной борьбы с этой проблемой. Статьи Варшавской Конвенции посвящены предупреждению и контролю отмыывания денег и финансирования терроризма. Согласно Документу, чтобы предотвратить распространение преступной деятельности и принять нужные меры в целях наказания преступников, необходимо обеспечение быстрого доступа к финансовой информации. Поэтому, в Конвенции предусматривается установление специальных мер на законодательном уровне, которые обеспечивают использование особых методов проведения расследований, которые облегчают установление источника преступных доходов, а также сбор необходимых доказательств. Как правило, к числу таких методов относят перехват коммуникационных сообщений, обеспечение доступа к информационным системам и постановления о предоставлении конкретных документов<sup>1</sup>.

В целях международной борьбы с отмыыванием «грязных» денег существуют организации и соглашения, которые основаны на региональном уровне.

В октябре 2004 года на Учредительной конференции в Москве была образована Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)<sup>2</sup>. На момент 2016 года, в состав ЕАГ входят 9 государств: Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан. Целью данной группы является – эффективное сотрудничество на региональном уровне, а также интеграция государств – членов ЕАГ в международную систему противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма в соответствии с рекомендациями ФАТФ, международными конвенциями, соответствующими

---

<sup>1</sup> Предтеченский К.С. Правовые основы международного сотрудничества Российской Федерации по противодействию легализации(отмыыванию) доходов, полученных преступным путем/К.С. Предтеченский//Вестник Нижегородской академии МВД России.2012. №20.С185.

<sup>2</sup> Информация о ЕАГ [Электронный ресурс] // Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. — Режим доступа: <[http://www.eurasiangroup.org/ru/eag\\_detail.php](http://www.eurasiangroup.org/ru/eag_detail.php)>. свободный (Дата обращения: 01.05.2017)

резолюциями Совета Безопасности ООН и соглашениями государств — членов ЕАГ<sup>1</sup>.

Задачи ЕАГ:

1. Содействие внедрению странами – участницами 40 рекомендаций ФАТФ в области противодействия легализации преступных доходов, а также внедрение 9 специальных рекомендаций ФАТФ по борьбе с финансированием терроризма;

2. Создание и проведение совместных программ и мероприятий, направленных на противодействие отмыванию преступных доходов;

3. Координация программ международного сотрудничества и технического содействия со специализированными международными организациями, структурами и заинтересованными государствами<sup>2</sup>.

5 октября 2007 года, на заседании Совета глав государств СНГ, представители Армении, Казахстана, Белоруссии, Таджикистана, Киргизии и России подписали Договор государств – участников СНГ о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Ст. 3 данного Договора определяет основные направления и формы сотрудничества государств в том числе унификацию национальных законодательств, осуществление взаимной правовой помощи (проведение консультаций, арест преступных доходов, осуществление оперативных розыскных мероприятий, проведение консультаций). Компетентные органы стран, подписавших Договор, действуют в рамках национального законодательства и в пределах своих полномочий.

Также стоит отметить существование двухсторонних соглашений по борьбе с отмыванием денег. Таковым является соглашение между Россией и Белоруссией о сотрудничестве и взаимопомощи в области борьбы с незаконными финансовыми операциями, связанными с отмыванием доходов, полученных незаконным путем. Данное соглашение было подписано 12 февраля 1999 года. Соглашения

---

<sup>1</sup> Вопросы компетенции Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма от 6 окт. 2004 г. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: Версия Проф / ООО «ЮрСпектр». — М., 2013.

<sup>2</sup> Довгань, Е.Ф. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма: международно-правовой статус/Е.Ф. Довгань// Журнал международного права и международных отношений. 2013. №1. С. 21-24.

аналогичного типа заключены между Российской Федерацией и Казахстаном, Грузией и др.

В начале 2001 года в борьбе с отмыванием преступных доходов стал принимать участие Международный Валютный Фонд. В течении 15 лет работы МВФ в данной области, были сформированы многочисленные проекты и программы технической помощи. МВФ имеет глобальный опыт в осуществлении надзора за финансовыми и экономическими структурами государств – членов, который обеспечивает площадку для объективной оценки соблюдения стран международных стандартов для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также МВФ занимается разработкой программ для стран с вышеперечисленными недостатками<sup>1</sup>.

В 2009 году МВФ принял инициативу в создании трастового фонда, денежные средства которого направляются на оказание технической поддержки в рамках борьбы с отмыванием денег и финансированию терроризма. Целью данного фонда являлось содействие укреплению международно – правовых режимов базируясь на проверенном опыте и инфраструктуре МВФ, содействовать борьбе с легализацией доходов, полученных преступным способом и финансированием терроризма во всем мире.

Немаловажную роль в международном сотрудничестве по борьбе с отмыванием «грязных» денег играют подразделения финансовой разведки. Для более эффективной работы по противодействию легализации преступных доходов необходим оперативный обмен информацией между разными странами, а также активное сотрудничество между ними. В 1995 году было создано международное объединение подразделений разведки 69 стран под названием «Эгмонт». Группа «Эгмонт» получила свое название по месту проведения первого собрания в брюссельском дворце Эгмонт – Аренберг. Главной целью организации стало создание единого форума подразделений финансовых разведок, которые способны оказывать поддержку национальным программам по борьбе с отмыванием «грязных» денег, а также осуществлять оперативный обмен информацией. На сегодняшний день, Группа объединяет подразделения разведки 151 государства и

---

<sup>1</sup>Ashin, P. Dirty Money, Real Pain / P.Ashin//Finance & Development magazine, Vol.49, No. 2 (June 2012), p 38-41

имеет собственную информационную сеть «Безопасная сеть Эгмонт» посредством которой члены финансовой разведки могут получить информацию об актуальных технологических разработках, средствах сбора и анализа финансовых данных в целях борьбы с отмыванием преступных доходов. Организация состоит из пяти рабочих групп, касающихся правовых и оперативных вопросов, привлечению и обучению новых сотрудников, а также вопросов информационных технологий. Каждое подразделение финансовой разведки должно функционировать в соответствии с принципами Группы «Эгмонт», а также владеть законными полномочиями на обмен информацией и прочими оперативными данными в целях международного сотрудничества. Помимо этого, финансовые подразделения разведки должны иметь возможность международного сотрудничества с аналогичными зарубежными учреждениями вне зависимости от их организационной и внутренней специфики. Учитывая организационное разнообразие подразделений разведки во всем мире, этот вопрос имеет принципиально важное значение. В то время как многие подразделения, занимающиеся сбором и анализом финансовой информации связаны с административными органами, такими как министерства финансов, органы финансового надзора, в некоторых странах данные подразделения прикреплены к полиции. Несмотря на то, что подразделения разных стран выполняют одни и те же функции по борьбе с легализацией преступных доходов, между ними могут существовать некоторые правовые и организационные различия, которые также необходимо принимать во внимание при создании правил, регламентирующих правомерное и полноценное участие того или иного подразделения разведки в международном сотрудничестве.

Вне зависимости от структурного разнообразия подразделений финансовой разведки, они выполняют три основные функции: получение, анализ и распространение информации относительно легализации преступных доходов и финансирования терроризма. В связи с тем, что проблема отмывания «грязных» денег приобрела глобальный масштаб, важная финансовая информация должна распространяться как внутри государства, так и среди других стран – сотрудников,



а сами подразделения разведки должны консолидировать свои усилия в борьбе с этим явлением.

Таким образом, учитывая хорошую законодательную базу многих стран и наличие нормативных актов по борьбе с отмыванием денег, для более действенной борьбы с финансовыми преступлениями необходим оперативный обмен информацией в глобальном масштабе. Информация о совершении подозрительных сделок моментально передается в регулирующие государственные или правительственные организации, которые производят анализ и проводят финансовое расследование. Так, например, в США таким органом является Федеральное бюро расследований, в Канаде это Центр по анализу финансовых операций и отчетов, в Бразилии – Совет по контролю за финансовой деятельностью, в Аргентине – Комитет по финансовой информации. Этим организациям принадлежит важная роль в борьбе с отмыванием «грязных» денег.

Международная организация уголовной полиции (ИНТЕРПОЛ) также оказывает содействие в недопущении легализации преступных доходов. По состоянию на 2016 год, в состав Интерпола входит 190 государств. Данная организация направлена на подавление международной преступности, содействует обмену информацией между странами, а также стандартизирует методы, применяемые правоохранными органами при сборе и анализе важной информации. Для осуществления деятельности Интерпола была создана Международная база для противодействия отмыванию нелегальных доходов, в которой содержатся данные всех известных международных преступников, дактилоскопические данные и прочие документы, необходимые для осуществления расследований.

Таким образом, в связи с тем, что проблема отмывания «грязных» денег носит транснациональный характер, международное сотрудничество государств, направленное на противодействие отмыванию преступных доходов, составляют основу для борьбы с этим явлением. Данное сотрудничество осуществляется в соответствии с общими принципами суверенитета и территориальной целостности государства, а также невмешательства во внутренние дела государств. А под международно – правовым сотрудничеством следует понимать любую

деятельность государств, осуществляемую ими в направлении создания правовых основ по недопущению и противодействию проникновения доходов, полученных незаконным путем, в легальную экономику других стран или межгосударственных объединений и мирового сообщества в целом<sup>1</sup>.

## 2.2 Деятельность ФАТФ в противодействии легализации доходов от преступной деятельности

Усиленная работа по борьбе с крупномасштабной преступностью, связанной с легализацией преступных доходов началась в конце 80 – х годов. Высокие результаты в этом плане удалось достичь Группе разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (The Financial Action Task Force (FATF)). Данная организация была создана в 1989 году, по решению стран «Большой семерки» (США, Японии, Германии, Великобритании, Франции, Италии, Канады) в рамках Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Данная организация является независимым международным органом, Секретариат которого располагается в штаб – квартире ОЭСР (Париж, Франция). На данный момент в составе группы находятся 34 государства, а именно: Австралия, Австрия, Аргентина, Бельгия, Бразилия, Великобритания, Германия, Гонконг (Китай), Греция, Дания, Индия, Ирландия, Исландия, Испания, Канада, Китай, Люксембург, Мексика, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Португалия, Российская Федерация, Республика Корея, Сингапур, США, Турция, Финляндия, Франция, Швейцария, Швеция, ЮАР и Япония, а так же 2 организации: Еврокомиссия и Совет сотрудничества арабских государств Персидского залива.

К тому же, ФАТФ поддерживает партнерские отношения с региональными организациями, созданными по типу ФАТФ, а это:

- Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (MONEYVAL)

---

<sup>1</sup> Карабаш, А.О. Международно – правовое регулирование противодействия легализации преступных доходов/А.О.Карабаш// Ученые заметки ТОГУ. 2014.№4.С.232-235.

- Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (EAG);
- Азиатско – Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (APG);
- Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Ближнего Востока и Северной Африки (MENAFATF);
- Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (CFATF) и другие<sup>1</sup>. Основной целью данных организаций является осуществление борьбы с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма в указанных регионах, в том числе, путем осуществления взаимных оценок национальных систем своих членов на соответствие международным нормам борьбы с отмыванием денег (в частности, 40+9 Рекомендациям ФАТФ).

Важно отметить что организация поддерживает связь с ООН, Советом Европы, МВФ и Интерполом.

Ежегодно, организация проводит встречи чтобы проанализировать методы и наблюдающиеся тенденции в области противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма. Результаты, получаемые в ходе заседаний, помогают разрабатывать и совершенствовать стандарты по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Если рассматривать организацию с формальной точки зрения, то она не может считаться международной, так как она была создана не на основе международного договора, а также не имеет утвержденного устава. Однако несмотря на это ФАТФ имеет решение о создании группы – это и является правовым основанием деятельности. К тому же ФАТФ создана с целью разработки и совершенствования международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также с целью содействия распространения созданных ФАТФ мер в глобальном масштабе. Для осуществления этих целей у Группы есть собственная организационная структура и бюджет. Бюджет организации составляет около 1.5 млн. евро в год. Расход бюджета происходит в основном на финансовые работы Секретариата и

---

<sup>1</sup> Ткаченко, И.Ю. Некоторые вопросы сотрудничества России и США в FATF/И.Ю. Ткаченко// Российский внешнеэкономический вестник. 2012.№5.С.12-20.

регулярные заседания. А его формирование осуществляется по сложной схеме, которая учитывает размеры ВВП на душу населения страны – участницы. Главой ФАТФ является Президент, избираемый на один год из числа государственных должностных лиц страны – участницы. В 2016 году, на пост Президента ФАТФ был избран Хуан Мануэль Вега-Серрано – представитель Испании<sup>1</sup>.

Немаловажную роль в деятельности ФАТФ играют рабочие группы. Эти группы имеет краткосрочный и долгосрочный мандат. Группы с краткосрочным мандатом обсуждаются и создаются на Пленарном заседании. А к числу групп, имеющих долгосрочный мандат можно отнести рабочие группы: по оценкам и стандартам, по типологии, по проблемам противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Все решения ФАТФ принимаются на Пленарном заседании, которое проводится трижды в год (в феврале, июне и октябре). Как правило, до вынесения на пленарное заседание проектов и материалов, они рассматриваются на заседаниях рабочих групп<sup>2</sup>.

Первым шагом в установлении единых международных норм в области противодействия отмыванию «грязных» денег было создание 40 рекомендаций ФАТФ в 1990 году. Эти рекомендации были предназначены для применения всеми странами мира. Принимая этот документ, государства имеют возможность проявлять определенную гибкость при реализации предложенных базовых принципов, с учетом национальных систем и конкретных обстоятельств. Группа дважды подвергала пересмотру редакцию Сорока Рекомендаций, с учетом новых тенденций и опыта противодействию ОД, в результате чего стали новые редакции этого документа, которые были приняты в 1996, 2003 и 2012 годах. Именно в 2003 году, в документе была расширена сфера принятия превентивных мер по противодействию отмывания денег и установлено прямое предписание о создании подразделений финансовых разведок каждой стране. На сегодняшний день комплекс из Сорока Рекомендаций ФАТФ и 9 (8 приняты в 2001 год + 1 в 2009)

---

<sup>1</sup> FATF [Электронный ресурс] // FATF Presidency. — Режим доступа: <<http://www.fatf-gafi.org/about/fatfpresidency>>. свободный (Дата обращения: 27.04.2016)

<sup>2</sup> Гриб, В.Г. К вопросу о международно правовом регулировании противодействия легализации преступных доходов/ Гриб В.Г.//Вестник МГЛУ.2011. №11.С. 34.

специальных рекомендаций, посвященных противодействию финансированию терроризма, представляет собой минимальный набор универсальных стандартов, применение которых ведет к успешной борьбе против ОД. Эти рекомендации включают в себя меры, которые предусматривают: уголовное преследование соответствующих действий, организацию превентивного контроля в финансовых и иных учреждениях, международное сотрудничество компетентных органов и создание подразделений финансовой разведки. Финансовая разведка – один из важнейших механизмов противодействия ОД, предложенный ФАТФ. Их можно разделить на две группы, к первой группе относятся финансовые разведки, организованные при финансовых государственных органах, ко второй – при силовых ведомствах. Роль первых заключается в сборе и анализе информации о подозрительных сделках, вторых – в следственных и силовых действиях. Деятельность тех и других, их тесное взаимодействие между собой, а также с другими государственными органами, связанными с противодействием «отмыванию», крайне важна для эффективной работы системы противодействия<sup>1</sup>. Несмотря на то, что сорок рекомендаций представляют собой базовый элемент в борьбе с отмыванием преступных доходов, данный документ предполагает гибкость в реализации основных принципов, учитывая характерные черты правовой системы, государственного режима и т.д.

Международная система по борьбе с отмыванием преступных доходов представлена рядом международно – правовых актов и документов, среди которых Сорок рекомендаций ФАТФ занимают достойное место. Данный документ имеет рекомендательный характер, а, следовательно, юридически необязателен к исполнению. Однако в 2005 году, в СБ ООН была принята Резолюция 1617, которая настоятельно призывает страны к соблюдению Сорока рекомендаций ФАТФ<sup>2</sup>. Таким образом, документ принял весомое юридически обязательное значение, а не следование данным рекомендациям может повлечь за собой негативные финансовые последствия вплоть до невозможности осуществления

---

<sup>1</sup> Быченко, Е.Г. Глобализация финансовых рынков и ее влияние на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем/Е.Г. Быченко// Банковские услуги. 2009. №11. С.29

<sup>2</sup> Резолюция СБ ООН от 29 июля 2005 г. 1617 п. 7. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.un.org/russian/document/scresol/res2005/res1617.htm>

какого – либо платежа с территории и на территорию такого государства. Обновленная редакция Сорока рекомендаций была опубликована в 2012 году.

Документ представляет собой комплекс организационно – правовых мер с целью создания эффективного режима противодействия отмыванию «грязных» денег в каждой стране. В связи с тем, что Сорок рекомендаций охватывают широкий спектр вопросов, связанный с организацией противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, а также благодаря тесной взаимосвязи с международными Конвенциями ООН, документ носит универсальный характер. Рекомендации организации не дублируют и не подменяют уже существующие международно – правовые акты и Конвенции, а лишь сводят их и при необходимости дополняют в единую систему организационных принципов и норм. По своей структуре, рекомендации подразделяются на следующие группы:

Рекомендации группы А – Политика ПОД/ФТ и координация;

Рекомендации группы В – Отмывание денег и конфискация;

Рекомендации группы С – Финансирование терроризма и ОМУ;

Рекомендации группы D – Превентивные меры;

Рекомендации группы E - Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц и образований;

Рекомендации группы F – Полномочия и ответственность компетентных органов и иные институциональные меры;

Рекомендации группы G – Международное сотрудничество.

Фактически, данные рекомендации можно разделить на три блока: рекомендации в целях совершенствования национальной законодательной системы, выработка мер в финансовой сфере, а также принятие мер по активизации международного сотрудничества рамках противодействия отыманию преступных доходов. Согласно рекомендациям ФАТФ, для обеспечения надлежащего контроля особо важные правительственные учреждения должны обладать достаточной функциональной независимостью и автономией. Но в то же время, в рамках полноценного контроля и в целях раскрытия коррупции и других преступных действий, финансовые учреждения должны подвергаться надзору со стороны квалифицированных органов, а специальные учреждения, относящиеся к

общественному сектору должны внедрять системы контроля, чтобы обеспечить соблюдение мер по борьбе с преступностью в финансовом секторе. Основная мысль рекомендаций заключается в том, что финансовые институты должны быть более транспарантным, чтобы нелегальные денежные сделки легко обнаруживались и были применены конкретные меры.

Таким образом, эти 40 рекомендаций включают в себя положения, касающиеся криминализации легализации преступных доходов, а также меры по предварительному анализу и конфискации преступных доходов. А девять специальных рекомендаций включают в себя меры, касающиеся противодействию финансированию терроризма. Эти рекомендации принято расценивать как международные нормы, так как они базируются на принципах Страсбургской и Венской конвенций, которые приняли и подписали многие страны.

В отличие от многих других организаций, ФАТФ более комплексно подошла к вопросу о противодействии финансированию терроризма, одновременно применяя механизмы противодействия по отмыванию денег и специальные антитеррористические механизмы. Связь между террористами и «грязными» деньгами очевидна. Финансирование террористов в основном происходит за счет нелегальных средств, а получение и перемещение таких средств возможно только по тем же каналам, по которым и осуществляется отмывание денег<sup>1</sup>.

Учитывая тот факт, что преступные и террористические группировки постоянно разрабатывают и внедряют новые методы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, время от времени ФАТФ проводит исследования, направленные на исследование потенциальных рисков отмывания денег в различных секторах экономики.

Полагаясь на результаты исследований, Группа пересматривает и усовершенствует уже существующие рекомендации, адаптируя их к изменяющимся условиям. Следует отметить, что к процессу пересмотра рекомендаций ФАТФ допущены все члены группы, а также страны, не являющиеся участницами ФАТФ, наблюдатели, а также все правительственные и

---

<sup>1</sup> Мелкумян, К.С. ФАТФ в противодействии финансированию терроризма/К.С. Мелкумян//Вестник МГИМО.2014. №1.С. 88-94

неправительственные организации, имеющие желание и интерес поучаствовать в пересмотре рекомендаций.

Для обеспечения контроля за выполнением единых международных норм в сфере противодействия отмыванию «грязных» денег в рамках ФАТФ существует уникальная система надзора. Благодаря механизму взаимного мониторинга осуществляется внедрение и соблюдение рекомендаций группы. В целях контроля за соблюдением рекомендаций ФАТФ странами – участницами применяются 2 вида аттестаций: 1. Самооценка на базе анкеты (относительно финансирования терроризма), заполняемой страной – участницей группы; 2. Взаимные оценки, в ходе которых другие страны – участницы оценивают состояние каждой национальной системы противодействия отмыванию «грязных» денег и финансированию терроризма. Данная инициатива была принята в 2002 году после длительных консультаций FATF, Международного валютного фонда (МВФ) и Всемирного банка. Одним из важнейших элементов проведения взаимных оценок и принятия дальнейших мер (на основе результатов взаимных оценок) по приведению национальных систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в соответствие с общепризнанными международными стандартами является взаимный обмен отчетами о проведенных оценках и публикация этих отчетов на сайтах международных организаций либо региональных структур по типу ФАТФ — организаций и структур, которые осуществляли оценку, что обеспечивает

необходимую прозрачность организаций<sup>1</sup>. Методология оценок учитывает правовую и институциональную базы режимов борьбы с отмыванием преступных доходов и борьбы с финансированием терроризма. В дополнении к этому, принятая методология включает элементы из Конвенций ООН, а также нормы надзорного регулирования банковского и страхового секторов. Опираясь на критерии, указанные в методологии производится оценка на соответствие национальных законодательств Сорока рекомендациям ФАТФ.

---

<sup>1</sup> Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.eurasiangroup.org/ru/mers.html>.



Согласно четырем критериям оценивания составляется Рейтинг соответствия стран Сорока рекомендациям ФАТФ: — «Соответствует (С)»; «Соответствует в значительной степени (ЗС)»; «Частично соответствует (ЧС)»; «Не соответствует (НС)». В ходе оценки большое внимание уделяется не только правовым и организационным аспектам, но и реальной эффективности системы, а точнее оценивается достижение практических результатов в ходе борьбы с отмыванием денег. Создание данной комплексной методологии оценивания позволяет применять единый подход во всем мире по аттестации системы противодействию отмывания «грязных» денег и финансированию терроризма в разных странах. После проведенных оценок, Секретариат ФАТФ составляет отчет об общей ситуации с выполнением рекомендаций всеми членами группы, которые должны быть задействованы для дальнейшего анализа и принятия определенных мер.

Одним из механизмов группы, влияющий на эффективность ее деятельности является «черный список». В 2001 году ФАТФ приняла ряд требований, относящихся к национальным законодательствам стран, исполнение которых может предотвратить бесконтрольное отмывание преступных доходов. Если в стране не были приняты поправки к законодательству относительно требований ФАТФ, то страну помещают в черный список, а также не рекомендуют государствам – участникам работать с резидентами этих стран. А в связи с тем, что участниками группы является большинство развитых стран мира, то данный механизм весьма эффективен. Страны, попавшие в черный список разделены на три категории:

1. Страны, в которых возникает угроза отмывания денег и финансирования терроризма из – за несовершенства национального режима;
2. Страны, в национальных системах которых существуют недостатки в сфере противодействия отмыванию денег и отсутствуют меры по их ликвидации;
3. Страны, где существуют существенные недостатки в сфере ПОД/ФТ, на которые ФАТФ указывала ранее, но они не были устранены властями этих государств.

ФАТФ осуществляет публичные заявления, в отношении этих стран с целью призыва других стран ограничить финансовое взаимодействие и принять контрмеры, которые оказывают отрицательное влияние на работу финансовых институтов и компаний, а также с целью повышения внимания и контроля. Так как целью организации является содействие внедрению международно – правовых норм противодействия легализации преступных доходов во всех странах, ФАТФ идентифицирует те страны, которые препятствуют международному сотрудничеству в этой сфере и налагает на эти территории санкции. Существует 25 критериев для выявления несотрудничающих стран. В их числе: отсутствие органов надзора за финансовыми институтами, отсутствие мер и норм по предотвращению финансовой преступности, отсутствие органа финансовой разведки или соответствующего ведомства, отвечающего за сбор анализ и обработку информации, неспособность государственной власти предоставить необходимую информацию для проведения финансового расследования, отказ судебных органов признать отмывание денег серьезным правонарушением, наличие законов или правил запрещающих международное сотрудничество и обмен информацией в рамках противодействия отмыванию преступных доходов.

Страны, которые были включены в список несотрудничающих стран и территорий (НССТ) должны стремиться к устранению выявленных недостатков. В случае, если страна не достигает достаточного прогресса в этом направлении, то против нее могут быть приняты контрмеры.

Санкционные меры для страны из «черного списка» необязательны. Однако это сказывается на инвестиционной привлекательности государства, так как иностранные инвесторы могут посчитать вложение финансов в данный регион весьма сомнительной инвестицией, а это в свою очередь может отразиться на доходах страны. Также стимулом не быть в «черном списке» является осуществляемое Всемирным Банком и Международным Валютным Фондом кредитование. Для этих организаций, страны, следующие рекомендациям ФАТФ стали символами надежности, инвестиционной привлекательности и международного признания. Так, например, 28 февраля 2008 года Узбекистан был внесен в «черный список» ФАТФ. В ходе проверок были выявлены несоответствия

национального законодательства правоприменительной практике ФАТФ. Проблема заключалась в том, что ряд положений связанных с отмыванием доходов в законодательстве Узбекистана были приняты, однако позднее, его основные положения были заморожены, что вызвало недовольство Группы. Во избежание санкций, Узбекистан начал вести активную политику, направленную на эффективность комплексных, мер противодействия отмыванию преступных доходов и терроризма на территории страны. Глава ФАТФ высоко оценил принятые в стране меры, направленные на совершенствование и гармонизацию законодательства в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Согласно заключению ФАТФ в 2010 году, Узбекистан был исключен из «черного списка», все вопросы, поставленные перед страной со стороны ФАТФ были сняты, что констатирует уровень высокого доверия к стране.

К странам, на территории которых ФАТФ не рекомендует осуществлять финансовую деятельность относятся: КНДР, Алжир, Эквадор, Мьянма, Индонезия, Иран. К тому же «черный список» ФАТФ имеет прямое отношение к банковской системе и международной торговле. Под подозрение попадают любые платежи, осуществляемые в пользу получателей из этого списка. Зачастую финансовые организации вообще отказываются осуществлять операции с контрагентами из этих стран, чтобы избежать лишних вопросов со стороны органов, осуществляющих контроль.

В целях обмена информацией в области ПОД/ФТ ФАТФ ежегодно проводит собрания, в которых принимают участие юридические эксперты стран – членов организации.

Говоря об эффективности деятельности ФАТФ, нельзя не отметить поощрение организацией создание региональных групп по противодействию финансированию терроризма и легализации преступных доходов. Так, например, благодаря усилиям ФАТФ в направлении развития региональной кооперации было создано 8 организаций по типу группы. Совместными усилиями они

распространили сферу влияния ФАТФ на 187 стран и поставили под контроль практически все финансовые системы мира<sup>1</sup>.

Помимо этого, ФАТФ содействует созданию и развитию финансовых разведок в странах мира, для разоблачения нелегального использования в преступных целях финансовых систем, а также для контроля соблюдения законодательства в области борьбы с отмыванием «грязных» денег и финансированием терроризма. Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег осуществила комплексный подход к противодействию финансированию терроризма: сформировала международно – правовые и институциональные основы ПОД/ФТ ссылаясь на источники международного права, посвященным ПОД/ФТ, создала систему для эффективной борьбы и мониторинга финансирования терроризма, смогла укрепить совместную работу с уже существующими региональными и международными организациями в рамках противодействия терроризма, а также поспособствовала созданию новых институтов для решения глобальных проблем.

### **Выводы по главе два**

Таким образом, для того чтобы предотвратить отмывание преступных доходов в глобальном масштабе, необходимо чтобы все страны мира работали сообща в целях обмена информацией и налаживания международного сотрудничества. Для того чтобы добиться желаемого результата в этой сфере, необходимо следовать мерам и правилам, в т.ч прописанным в Конвенциях ООН, осуществлять комплексный надзор над банковским сектором, а также поддерживать международное сотрудничество. Только в результате взаимодействия между различными ведомствами и странами мы можем остановить потоки нелегально полученных средств и свести к минимуму воздействие преступных организаций на финансовые и другие институты государств. Так как на сегодняшний день мировая экономика носит глобальный характер, а финансовые рынки и институты разных стран взаимосвязаны, то

---

<sup>1</sup> Шкуркин, В. Международное противодействие отмыванию денег в условиях глобализации/Борьба с отмыванием денег в международных практиках. Молдова.: LAP Lambert Academic Publishing. 2011. С.98.

проникновение в них криминальных денег в больших объемах оказывает негативное влияние на финансовую стабильность.

В целом, на международной арене сформировалось достаточное количество механизмов по противодействию легализации криминальных доходов. Создана крепкая нормативно – правовая база на основе международных организаций и договоров, которые способны интегрировать усилия всех стран чтобы отразить эту проблему. Также стоит отметить, что взаимозависимость мировой экономики и быстрое перемещение денежных средств, уменьшают возможность государств тщательно контролировать эти процессы. По этой причине правительства и международные организации вынуждены либо ужесточать национальные законодательства, либо принимать эффективные контрмеры в отношении тех стран, которые препятствуют борьбе с легализацией преступных доходов. В большей степени, существующие институты и соглашения направлены на техническую нейтрализацию отмыывания денег, однако глубинные первопричины этой проблемы зачастую остаются без внимания. За этим скрывается ряд факторов, многие из которых имеют политический характер. Так, например, если борьба с отмыыванием денег противоречит интересам государства (отсутствие в законодательстве тех или иных стран положений о криминализации преступных доходов, а также мер и норм по борьбе с их легализацией), то всегда есть вероятность, что некоторые страны поставят эти интересы выше международных требований. В данном случае, эффективность превентивных мер по борьбе с легализацией преступных доходов вряд ли можно считать высокой.

Следуя основным международным стандартам в борьбе с легализацией преступных доходов, которые содержатся в 40 и 9 рекомендациях ФАТФ, у стран есть шанс снизить отмыывание «грязных» денег на своих территориях, а также наладить международное сотрудничество с другими странами в этой сфере. Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыыванием денег оценивается как эффективная организация на международной арене по борьбе с легализацией преступных доходов, а создание региональных групп по типу ФАТФ способствовало вовлечению в борьбу с легализацией криминальных доходов практически все регионы мира.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенной работы определено, что отмывание денег – это процесс, в результате которого деньги, полученные незаконным способом трансформируются в легальные доходы. Посредством этого процесса, скрывается наличие, а также незаконные источники и использование этих средств. Источниками возникновения «грязных» денег являются действия, связанные с транснациональной преступностью, терроризмом, продажей наркотических и психотропных веществ, мошенничеством, а также коррупцией. Легализация преступных доходов включает в себя три стадии: размещение, расслоение, интеграция. В свою очередь, каждая из этих стадий определяется комплексом действий, направленных на сокрытие источника и самого способа легализации денег, полученных от незаконной деятельности.

В ходе исследования были рассмотрены последствия легализации криминальных доходов. Определено, что оборот незаконных денежных средств оказывает негативное влияние на финансовые, социальные и политические институты. На сегодняшний день, данный вид преступления находится в центре внимания правоохранительных и финансовых учреждений многих стран и представляет собой реальную угрозу экономической безопасности. В связи с этим международное сообщество рассматривает легализацию преступных доходов, как одну из крупнейших проблем антикриминальной политики.

Установлено, что на современном этапе развития международных отношений, для противодействия распространения легализации преступных доходов необходима консолидация усилий стран и международных организаций. Успешная борьба с легализацией становится невозможна, без международного обмена информацией и взаимодействия в процессе борьбы с преступниками. На сегодняшний день, благодаря существующим конвенциям и программам, а также мерам, принятым международными организациями осуществляется тесное сотрудничество стран по противодействию отмывания преступных доходов. Необходимость борьбы с легализацией преступных доходов осознается как на международном, так и на национальных уровнях. Конвенция ООН «О борьбе

против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ», Конвенция Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности», Конвенция Совета Европы «Об уголовной ответственности за коррупцию», Конвенция ООН «Против транснациональной организованной преступности» и Конвенция ООН «Против коррупции» регламентируют международно – правовое сотрудничество в целях противодействия "отмыванию" доходов и признаются основными нормативно – правовыми документами в рамках борьбы с этой проблемой. К тому же, изучая вопросы международного противодействия отмыванию «грязных» денег отмечается важность существования подразделений финансовых разведок. Целью данных учреждений является сбор, анализ и обработка информации, связанной с финансовой деятельностью. Обмен полученной информацией на международном уровне способствует эффективной международной кооперации, а также повышает вероятность раскрытия финансовых преступлений.

В рамках данной работы проанализирована деятельность Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Деятельность данной организации направлена на выработку международных стандартов по борьбе с легализацией преступных доходов. Также было выявлено, что основным инструментом организации в реализации поставленных целей и задач являются Сорок рекомендаций, документ, который представляет собой нормативно – правовой комплекс для эффективного противодействия легализации криминальных доходов. Согласно рекомендациям, страны должны стремиться к включению в систему международной кооперации по борьбе с оборотом криминальных доходов. В целях международного сотрудничества страны заключают между собой двусторонние договоры о взаимном сотрудничестве в борьбе с отмыванием преступных доходов. Созданные организации по типу ФАТФ, такие как Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) или Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Ближнего Востока и Северной Африки (MENAFATF) способствуют сдерживанию распространения финансовых преступлений на региональных уровнях.



В ходе проведенного исследования было выявлено, что несмотря на наличие проблем с имплементацией некоторых норм и правил в различных странах, данной организации удалось создать международную площадку для совместной борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Учитывая, что эффективность сотрудничества между различными органами, деятельность которых направлена на борьбу с отмыванием денег зависит от многих факторов: государственно – политического устройства, банковской сферы, уровня коррупции, социально – экономического развития отдельных государств, в процессе международного сотрудничества происходит унификация специфики и создание согласованных подходов к решению данной проблемы. Благодаря этому развивается сотрудничество не только на правительственном уровне, но и на уровне спецслужб, правоохранительных органов, служб финансовой разведки и финансовых структур, что позволяет более эффективно бороться с отмыванием преступных доходов.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### **Источники:**

1. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.eurasiangroup.org/ru/mers.html>. свободный (Дата обращения: 22.04.2017)
2. Девять специальных рекомендаций ФАТФ по предотвращению финансированию терроризма (22.10.2004)
3. Информация о ЕАГ [Электронный ресурс] // Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Режим доступа: [http://www.eurasiangroup.org/ru/eag\\_detail.php](http://www.eurasiangroup.org/ru/eag_detail.php). свободный (Дата обращения: 27.11.2016)
4. Конвенция ООН О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (20.12.1988)
5. Конвенция ООН против коррупции (31.10.2003)
6. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (15.11.2000)
7. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности № ETS N 141 (8.11.1990)
8. Сорок рекомендаций ФАТФ (20.06.2003)
9. FATF [Электронный ресурс] // FATF Presidency. Режим доступа: <http://www.fatf-gafi.org/about/fatfpresidency>. свободный (Дата обращения: 05.05.2017)
10. Global Financial Integrity [Электронный ресурс] : офиц. сайт. Вашингтон, 2006 – 2016 URL: [http:// http://www.gfintegrity.org](http://www.gfintegrity.org), свободный (дата обращения: 01.04.2017).

### **Литература:**

11. Баньковский, А. Особенности отмывания «грязных» денег в банковской сфере / А. Баньковский // Банковский вестник. 2012. №28.С. 48–56.
12. Бирюков, П.Н. Проблемы взаимодействия уголовных норм // Московский журнал международного права. М., 2002. № 2.

13. Босхолов, С.С. Законодательное обеспечение борьбы с организованной преступностью // Журнал российского права. 1998. № 9.
14. Быченко, Е.Г. Глобализация финансовых рынков и ее влияние на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем/Е.Г. Быченко// Банковские услуги. 2009. №11. С.29.
15. Верлан, Д. А. Отмывание "грязных" денег / Д. А. Верлан; ред. Ю. Г. Козак. – О.: Астропринт, 2000. –148 с.
16. Воронин, А.С. От противодействия легализации преступных доходов к снижению рисков согласно международным стандартам/А.С. Воронин// Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2008. №1. С.32.
17. Глинкина, С.П. Теневая экономика в глобализирующемся мире/ С.П. Глинкина// Проблемы прогнозирования. – 2001. – № 4. – С. 2.
18. Гриб, В.Г. К вопросу о международно – правовом регулировании противодействия легализации преступных доходов/ Гриб В.Г.//Вестник МГЛУ.2011. №11.С. 34.
19. Данько Т. П., Окрут З. М. Свободные экономические зоны: учеб. пособие / Т. П. Данько, З. М. Окрут, 2002. С.45.
20. Довгань, Е.Ф Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма: международно-правовой статус/Е.Ф. Довгань// Журнал международного права и международных отношений.2013. №1.С. 21–24.
21. Драпкин, Л.Я. Способы преступной легализации незаконных доходов/Л.Я. Драпкин// Электронное приложение к Российскому юридическому журналу. 2014. Т. 26. № 6. С. 23–33.
22. Журбин, Р.В. Борьба с легализацией преступных доходов/Р.В. Журбин. М.: Волтерс Клувер,2011.С.30.
23. Зимин, О.В. Типология легализации преступных доходов /О.В Зимин// Научный портал МВД России. 2008. № 1. С. 104–112.
24. Зубков В. А., Осипов С. К. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма: учеб. пособие. – М.: Юриспруденция, 2010. – 259 с.

25. Иванов, Э.А. Система международно-правовых норм в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем/Э.А Иванов// Государство и право. 2005. №2. С.51.
26. Капица, Л.М. Теневая Глобализация/ Л.М. Капица// Вестник МГИМО. 2014. №3. С. 71.
27. Карабаш, А.О. Международно – правовое регулирование противодействия легализации преступных доходов/А.О.Карабаш// Ученые заметки ТОГУ. 2014.№4.С.232–235.
28. Карпович, О.Г. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов в России/О.Г. Карпович. М.: Юрист, 2009. – 232 с.
29. Кондрат, Е.Н. Отмывание денег, полученных преступным путем: Международные подходы к пониманию /Е.Н. Кондрат// Мир политики и социологии.2016. №1. С. 122–128.
30. Кузнецова, Н. Ф., Багаудинова С. К. Контроль над легализацией преступных доходов в США // Вестник МГУ. Сер. 11. Право. 2003. № 6
31. Лилли, П. Грязные сделки: Неизвестная правда о глобальном отмывании денег/ П.Лилли. СПб.: Нева, 2003. С. 22.
32. Мелкумян, К.С. ФАТФ в противодействии финансированию терроризма/К.С. Мелкумян//Вестник МГИМО.2014. №1.С. 88–94.
33. Митюкова, М.И. Легализация денежных средств, полученных преступным путем, как теневой процесс // Представительная власть - XXI век. 2009. № 5 – 6. С. 54 – 57.
34. Овчинникова, С.Ф. Некоторые направления борьбы с организованной преступностью // Российский следователь. 2001. № 3.
35. Пименов, Н.А. Коррупция и легализация звенья одной цепи / Н.А. Пименов // Безопасность бизнеса. - М.: Юрист, 2009. –№ 1.–С. 39–42.
36. Прошунин, М.М. Международные организации в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма / М. М. Прошунин // Международно право. 2008. № 3. С. 113–125.
37. Предтеченский, К.С. Правовые основы международного сотрудничества Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем/К.С. Предтеченский//Вестник Нижегородской академии МВД России.2012. №20.С185.

38. Саруханян, В.О. Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма и новые технологии // Московский журнал международного права. 2009. №3. С. 146–155.

39. Ревенков, П.В. Отмывание незаконных доходов: анализ проблемы и некоторые рекомендации /П.В. Ревенков// Деньги и кредит. 2011. №3. С. 30.

40. Ревенков, П.В., Воронин, А.Н. Международный опыт противодействия отмыванию денег / П.В. Ревенков, А.Н. Воронин //«Международные банковские операции», –2009. –№ 4.

41. Рогачевский, Л.А. Адвокатура в правовом механизме противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Международно-правовой и внутригосударственный аспекты // Правоведение. 2005. N 4. С. 79 - 105.

42. Стрельников, К.А. К вопросу о противодействии современной организованной преступности / К.А. Стрельников // Российский следователь. – М.: Юрист, 2009. –№ 6. –С. 27–28.

43. Суэтин, А. Макроэкономические последствия отмывания денег/А. Суэтин//Вопросы экономики. 2002. №10. С. 126–130.

44. Ткаченко, И.Ю. Некоторые вопросы сотрудничества России и США в FATF/И.Ю. Ткаченко// Российский внешнеэкономический вестник. 2012.№5.С.12–20.

45. Якимов, О.Ю. Легализация доходов, приобретенных преступным путем /О.Ю. Якимов. М.: Litras, 2015. С. 23.

46. Шашкова, А. В. Теоретико-правовые проблемы финансово-правовой оценки легализации незаконных доходов/ А.В Шашкова// Вопросы экономики и права. 2010. № 8. С. 17.

47. Шкуркин, В. Международное противодействие отмыванию денег в условиях глобализации/Борьба с отмыванием денег в международных практиках. Молдова.: LAP Lambert Academic Publishing.2011.С.98.

48. Ashin, P. Dirty Money, Real Pain /P.Ashin// Finance & Development magazine, Vol.49, No. 2 (June 2012), p 38–41
49. Jack, A. Double Issue 34 and 35 of the Crime Prevention and Criminal Justice Newsletter, Issue 8 of the UNDCP Technical Series/A.Jack// Financial havens, banking secrecy and money laundering. 1998. Volume 4. №4, p 68–71.
50. Sieber U. European unification and European criminal law// European Journal of Crime. –Criminal Law and Criminal Justice. 1994. –№1, p. 36.
51. Thony J. F. Processing financial information money laundering matters: the financial intelligence units// European Journal of Crime. Criminal law and Criminal Justice. – 2014. №3, p. 62.