

МЕЖДУНАРОДНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БОРЬБЫ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА, ПРИОБРЕТЁННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ

**НУРИЕВ Эльнур - докторант Бакинского государственного университета
(Баку, Азербайджан)**

**УДК : 343.3
DOI 10.32782/LAW.2020.3.21**

В этой статье рассматриваются международно-правовые документы, подготовленные международными организациями, включая ООН, Группу разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Эгмонтской группы, Базельский комитет и другие. Были описаны основные характеристики этих документов, чтобы понять важность их в области борьбы с отмыванием денег. Статья служит руководством исторического развития международного законодательства по борьбе с отмыванием денег.

Ключевые слова: грязные деньги, легализация, международно-правовое регулирование, ФАТФ

Большинство международных документов, касающихся борьбы с легализацией денежных средств или иного имущества, приобретённых преступным путём, определено как мягкое право (softlaw). В отличие от жёсткого права (hardlaw), нормы этих актов не имеют обязательного характера. У них рекомендательный характер, и они не являются нормами международного права. Стороны должны принять соответствующие внутренние акты для того, чтобы мягкое право создавало обязательства для них.

Первым международным шагом в борьбе отмывания денег считается Венская Конвенция 1990 года. Так как другие акты о борьбе с отмыванием денег вступили в силу после Венской Конвенции и фундаментальные основы и принципы о борьбе с отмыванием денег впервые были изложены тут, эта

конвенция является источником вдохновения для развития других международных актов в этой сфере. Надо отметить: тот факт, что термин «отмывание денег» не был использован в Конвенции. Стороны Конвенции должны криминализировать преобразование или передачу, сокрытие или маскировку имущества, приобретённого преступным путём. Так как ответственность только по преступлениям о наркотиках была урегулирована в Конвенции, её нельзя считать полноценной для международной борьбы с отмыванием денег. В Конвенции также предусмотрена взаимная правовая помощь сторон в расследовании, преследовании и судебном разбирательстве преступлений, усмотренных в соответствующем пункте, а также её цели, формы запроса и основы для отказа. 190 государств являются сторонами Конвенции.

Другой конвенцией Организации Объединённых Наций в этой области является Палермская конвенция против транснациональной организованной преступности от 2003 года. В Конвенции отмывание денег установлено одним из ключевых особенностей организованной преступности. Также дано различие первичной преступной деятельности и вторичной преступной деятельности (например, отмывание денег). Минимальные требования основных правонарушений по отмыванию денег для участников Конвенции – это участие в преступной организации (ст. 5), коррупция (ст. 8) и препятствие правосудию (ст. 23). Регулятив-

ный и надзорный режим финансового сектора с целью выявления подозрительных операций – идентификация клиента, учёт и отчётность, международное сотрудничество, главные методы борьбы с отмыванием денег в рамках Палермской конвенции.

В рамках Программы Организации Объединённых Наций по международному контролю над наркотиками был принят Типовой законодательный акт об отмывании денег. Одной из целей данного Акта было унифицирование законодательств государств в борьбе с легализацией нелегальных доходов. Данный Акт носит рекомендательный характер и предоставляет модель для развития национальных законодательств в этой области.

Другой международный орган в сфере противодействия отмыванию денег - Базельский комитет по банковскому надзору (Базельский комитет) – был образован в 1974 году управляющими центральными банками. Комитет не имеет официального международного надзорного органа или силы закона. Он формулирует широкие надзорные стандарты и руководящие принципы, а также рекомендации изложения лучших практик по широкому кругу вопросов банковского надзора. Из надзора Базельского комитета три стандарта и руководящих принципа касаются вопросов отмывания денег.

Для борьбы с различными видами преступлений, в том числе и финансовыми, 12 декабря 1988 года главы центральных банков стран «Большой семёрки» подписали Базельское соглашение «О принципах регулирования работы банков, осуществления практического контроля за их деятельностью и предупреждения криминального использования банковских систем для «отмывания денег». Эти соглашения являются практически первым международным нормативным актом «мягкого права», регулирующим в основном нормативную/превентивную стороны отмывания денег. Идентификация личности клиентов является обязательным для финансовых организаций, и если это невозможно, деловые отношения должны быть разорваны.

В 1997 году Базельский Комитет издал свои Основные принципы эффективного

банковского надзора (Core Principles), которые представляют собой всеобъемлющий проект эффективной системы банковского надзора и охватывают широкий круг тем. Из 25 основных принципов один из них, основной принцип – 15, касается отмывания денег.

В дополнение к Основным принципам, Базельский Комитет издал «Принципы методологии», которые содержат 11 конкретных критериев и пять дополнительных критериев, которые помогут оценить адекватность политики и процедур - знай своего клиента (KYC).

При полной поддержке Рекомендации Целевой группы по финансовым мероприятиям Комитет выпустил документ, озаглавленный «Разумное управление рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма» в январе 2014 года, который обеспечивает основу наилучшей практики регулирования на широкой основе по рекомендациям ФАТФ. В документе рекомендации делятся по трём направлениям защиты от отмывания денег. В документе говорится, что персонал фронт-офиса, выступающий в роли клиента, должен быть рассмотрен как первая линия защиты от финансовых преступлений. Команда высшего руководства и комплаенс формирует вторую линию защиты от отмывания денег. Функция внутреннего аудита обеспечивает третью линию защиты и играет важную роль в независимой оценке управления рисками и контроля.

Другая международная организация в этой области Вольфсбергская группа - объединение одиннадцати глобальных банков, целью которого является развитие стандартов индустрии финансовых услуг и сопутствующих продуктов для KYC, политики по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Стандарты Вольфсберга важны тем, что в них даётся краткий и чёткий обзор правил принятия клиентов и постоянного мониторинга. Кроме того, здесь раскрывается, что требуется от «должной осмотрительности» и в особенности, что определяет на практике источник богатства и источник средств. В тексте также указано, что может означать усиленное изучение ри-

скованных и передовых методов работы с политически значимыми лицами (PEPs).

В 2002 году, следуя в основном новым правилам Закона США «О Патриотах» о банковском обслуживании корреспондентов, которые позднее были также учтены в новых Сорока рекомендациях ФАТФ, Вольфсберг разработал подробный свод правил для банковских операций корреспондентов. Принципы 2002 года определяют, что может повлечь за собой основанный на риске подход в банковском обслуживании корреспондентов, и по существу проводят различие между «стандартной» должной осмотрительностью для банков-корреспондентов и «повышенной» осмотрительностью для учреждений, занимающихся индикаторами более высокого риска. Вольфсберг недавно сделал ещё один шаг, призвав частные предприятия выступать в качестве центральных сертификационных агентств и создать международный реестр данных о должной осмотрительности, собираемых банками-корреспондентами. Этот шаг позволяет банкам работать намного экономичнее, чем в рамках традиционной системы, в которой каждый банк должен был применять свою собственную юридическую проверку к каждому потенциальному корреспонденту. Сами банки Вольфсберга просто действовали как «первопроходцы».

На национальном уровне подразделения финансовой разведки являются центральным звеном в борьбе с отмыванием денег. Для обмена информацией между подразделениями финансовой разведки разных стран было создано объединение подразделений разведки 69 стран под названием «Эгмонт» в 1995 году, в брюссельском дворце Эгмонт – Аренберг. В организацию включены рабочие группы по правовым и оперативным вопросам, привлечены и обучены новые сотрудники, а также решаются вопросы информационных технологий. При обмене информацией члены должны соблюдать принципы ограничения на разрешённое использование информации и конфиденциальность.

Одним из ключевых игроков в области противодействия отмывания грязных денег является Международная организация уголовной полиции (ИНТЕРПОЛ). По состо-

янию на 2020 год, в состав Интерпола входит 194 государства. Главными функциями этой организации является ликвидация международной преступности, поддержание обмена информацией между странами, стандартизация методов, применяемых правоохранительными органами при сборе и анализе информации.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) - межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам. ФАТФ была создана не на основе международного договора. Поэтому она не является органом, который создаёт нормы обязательные для государств. Не случайно главным документом ФАТФ-а названы «Рекомендации». Первой задачей ФАТФ было установление международного стандарта по борьбе с отмыванием денег. ФАТФ выпустила свой первый набор международных стандартов по борьбе с отмыванием денег в 1990 году и сорок рекомендаций по отмыванию денег.

Методы и техники отмывания денег меняются в ответ на разработку контрмер, например использование юридических лиц для маскировки подлинного владения незаконным доходом и контроля над ним, и более широкое использование специалистов для предоставления консультаций и помощи в отмывании преступных средств. Эти факторы, в сочетании с опытом, полученным в результате процесса сотрудничества между странами и территориями ФАТФ, а также ряд национальных и международных инициатив привёл ФАТФ к рассмотрению и пересмотру Сорока рекомендаций в новую всеобъемлющую основу для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. На сегодня приоритетом является борьба с киберпреступлениями и финансовыми преступлениями, связанными с криптовалютами.

Но как работает политическое влияние ФАТФ, особенно в странах, не являющихся членами? ФАТФ проводит проверки уров-

ня соответствия в рамках юрисдикций рекомендациям ФАТФ, и это обеспечивает определённый уровень стимула для их выполнения. Если ФАТФ считает, что страна-член (или страна, не являющаяся членом) не соответствует Рекомендациям, она может использовать ряд «поэтапных подходов», начиная с наименее агрессивных мер и усиливает давление, если страна продолжает не соблюдать их. Во-первых, соответствующая страна должна представлять отчёты о ходе работы в Секретариат ФАТФ и/или на его пленарных заседаниях. Если страна по-прежнему отказывается сотрудничать, президент ФАТФ-а может направить письмо или делегацию высокого уровня правительству страны и/или включить страну в «серый список» или список юрисдикций, которые требуют дополнительного внимания со стороны органов взаимной оценки ФАТФ. При дальнейшем несоблюдении, ФАТФ может применить Рекомендацию 19 и опубликовать предупреждение для финансовых учреждений, что они должны «уделять особое внимание деловым отношениям и сделкам с лицами, компаниями и финансовыми учреждениями, расположенными в стране, не соответствующей требованиям». Наконец, ФАТФ может приостановить членство страны, не соответствующей требованиям. И если рассматриваемая юрисдикция является страной, не являющейся членом, ФАТФ может включать эту страну, которая не соблюдает требования, в «не сотрудничающие страны или территории» (NCCT или «blacklist»).

Литература

1. 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.
2. Конвенция «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ», Организация Объединённых Наций, 1 ноября 1990.
3. Конвенции «Против транснациональной организованной преступности», Организация Объединённых Наций, 29 сентября 2003.

4. «Методологии основных принципов», Базельский комитет, 11 октября 1999.

5. Международные стандарты ФАТФ-а в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения, 2012.

6. «Надлежащая проверка клиентов для банков», Базельский комитет, 4 октября 2001.

7. «Основные принципы эффективного банковского надзора», Базельский комитет, 22 сентября 1997.

8. Принципы Вольфсберга «По борьбе с отмыванием денег для частного банковского дела», 2012.

9. Принципы Вольфсберга «По борьбе с отмыванием денег для банков-корреспондентов», 21 октября 2002.

10. Разумное управление рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма, Базельский комитет, 15 января 2014.

11. Страсбургская Конвенция «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности», Совет Европы, 8 ноября 1990.

12. Типовой закон «Об отмывании денег и финансировании терроризма», Организация Объединённых Наций, 1 декабря 2005.

13. www.egmontgroup.org

14. www.interpol.int

Elnur Nuriyev

INTERNATIONAL LEGAL REGULATION OF COMBATING THE LEGALIZATION OF MONEY OR OTHER PROPERTY ACQUIRED BY CRIMINAL MEANS

This article examines international legal documents prepared by international organizations, including the UN, the Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), the Egmont Group, the Basel Committee and others. The main characteristics of these documents were described in order to understand their importance in the field of combating money laundering. The article serves as a guide to the historical development of international anti-money laundering legislation.

Key words: dirty money, legalization, international legal regulation, FATF