

## Деятельность международных организаций по противодействию отмыванию преступных доходов

УДК 341.1/.8  
ББК 67.412  
М-613

*Клара Хачатуровна МИНАСЯН,  
Всероссийская академия внешней торговли  
(119285, Москва, Воробьевское шоссе, 6А) - студент  
4 курса международно-правового факультета,  
Email: klaraminasyan1999@mail.ru*

### Аннотация

В статье автор ставит цель исследовать актуальные аспекты международной и региональной (на примере ЕС) координации механизмов контроля финансовых операций в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путём. В работе приоритетное внимание уделяется зарубежным источникам – как научным работам, так и документам глобальных финансовых регуляторов. Теоретические представления, формируемые на основе анализа актуальной проблематики установления механизмов контроля трансграничных финансовых операций в целях противодействия отмыванию преступных доходов (ОПД) на международном и региональном уровнях, позволит перенести положительные стороны таких механизмов на уровень национального регулирования данного вопроса.

**Ключевые слова:** легализация (отмывание) преступных доходов; финансовые механизмы; трансграничный характер; региональные особенности.

### International activities to combat cross-border money laundering

*Klara Khachaturovna MINASYAN,  
Russian Foreign Trade Academy (119285, Moscow, Vorob'evskoe shosse, 6A) - 4th year student at  
International Law Department, Email: klaraminayan1999@mail.ru*

### Abstract

The article aims to analyze the current aspects of international and regional coordination of financial transaction processing to combat money laundering. Foreign scientific papers and documents issued by International Financial Regulators are the primary basis for this study. The set of theoretical ideas generated from the analysis of the topical issues of establishing mechanisms for controlling financial transactions to combat money laundering (AML) at the international and regional levels might result in application of such practices at the national level.

**Keywords:** money laundering; financial mechanisms; cross-border nature; regional features.



Усилия по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, имеют комплексный характер. Данный вид преступной деятельности зародился с совершением деяний, имеющих трансграничный характер. В теории внутреннего права данный вид преступления рассматривается как преступление международного характера. Данное обстоятельство обуславливает международный характер правовых механизмов основ противодействия ему. Изучив теорию, можно убедиться в том, что термины «отмывание» и «легализация» доходов, полученных преступным путем, однородны. Обращаясь к зарубежной науке, наблюдаем схожее мнение у большинства специалистов в этой области. Так, ученый М.Е. Беар описывает отмывание преступных доходов как «перевод незаконно полученных наличных денег в другой актив, сокрытие истинного источника или собственности, от которых незаконным образом получены деньги, и создание характера законности для источника и собственности».<sup>1</sup>

При исследовании механизмов контроля трансграничных операций в целях противодействия отмыванию преступных доходов на примере Европейского Союза (ЕС), методологическую основу составляет системный подход. Международные организации, а именно ООН, Совет Европы и других объединений, страны, осознавая сложность выявления легализации преступных доходов, активизировались в выработке ряда конвенций, которые касались или прямо были нацелены на борьбу с легализацией доходов, полученных преступным путём. Международные конвенции содержат требования по реализации мер и развитию механизмов в целях борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем (ОПД).

Так, Конвенция «по борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ»,<sup>2</sup> принятая ООН 19 декабря 1988 года в Вене (Венская конвенция), заложила фундамент становления процесса борьбы с отмыванием преступных доходов. Страсбургская конвенция Совета Европы от 1990 г. была существенно изменена и дополнена Варшавской конвенцией 2005 г. на ту же тему, которую ратифицировали множество стран. Данная конвенция была принята в 2005 году в рамках Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма» (Варшавская конвенция)<sup>3</sup>. Согласно статье 48 Варшавской конвенции Совета Европы, «проводится мониторинг за надлежащим исполнением Сторонами положений данной конвенции, осуществляемый Конференцией Сторон (КС)».<sup>4</sup> И, как следствие, в 1989 г. на совещании лидеров параорганизации «Большая Семерка» была создана Международной финансовой комиссии в целях противодействия отмыванию денег (Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF), ставшей центром по разработке рекомендаций в области противодействия легализации преступных доходов, выработке и распространению международных стандартов в целях борьбы с ОПД. Рекомендации ФАТФ, как один из фундаментальных глобальных финансовых стандартов (что подтверждается включением его Советом по

финансовой стабильности в компендиум из 15-ти ключевых стандартов), выступают в качестве «мягко-правового» документа, но из всех мягко-правовых финансовых стандартов Рекомендации ФАТФ являются наиболее «твердыми», исключительный статус данного международного стандарта распространен резолюцией Совета безопасности ООН №1617 от 29 июля 2005 года, которая обязывает к исполнению Рекомендации ФАТФ всеми государствами-членами ООН.

В Рекомендациях ФАТФ (1990 год)<sup>5</sup> свое отражение нашли правила международного сотрудничества в области противодействия преступному использованию банковской системы и системы финансовых учреждений, нацеленные на легализацию (отмывания) денежных средств. Учитывая проблемы, с которыми, на тот момент, сталкивалось множество стран с крупным потоком трансграничных сделок, было уделено несколько Рекомендаций по борьбе с отмыванием преступных доходов от незаконной торговли наркотическими средствами и психотропными препаратами.

Особо важным документом является Директива Совета Европы 91/308/ЕС «О недопущении использования финансовой системы в целях легализации незаконных денежных средств»<sup>6</sup>, в которой от государств-членов требуется признать уголовно-наказуемым отмывание преступных доходов и вводится нормативное требование по установлению личности клиента и его бенефициара, анализу видов и характера деятельности клиента, имплементация рискованного подхода, а также новые положения относительно идентификации и мониторинга операций публичных должностных лиц.

Учитывая тот факт, что в конце XX века в мире вопрос борьбы с финансовой преступностью обострился, международное сообщество разработало новые правовые механизмы для деятельности налоговых и финансовых учреждений. Впоследствии, банкротство крупнейшего немецкого банка (Bankhaus Herrstatt), которое негативно отразилось на международных расчетах и банковском рынке, «группа десяти» (G10) в 1974 г. приняла решение о формировании Базельского комитета по банковскому надзору.<sup>7</sup>

В рамках Базельского комитета по банковскому надзору разработана Декларация «О предотвращении преступного использования банковской системы в целях отмывания денежных средств»<sup>8</sup> (принята в декабре 1988 г.). В настоящей Декларации отмывание преступных доходов описывается как «деятельность преступников и их пособников по использованию финансовой системы для: 1) осуществления платежей и переводов денежных средств, полученных преступным путём, с одного счета на другой; 2) сокрытия источника происхождения и бенефициарного владельца денежных средств; 3) хранения банкнот в банковских сейфах».<sup>9</sup>

В третьей главе Директивы ЕС 2015/849<sup>10</sup> излагаются правила, по которым должна проверяться информация о бенефициарном владении. Юридические лица должны иметь актуальную информацию об их бенефициарном владении (на доли это правило также распространяется), при этом, включать эти сведения в цен-



тральный реестр, аналогичный российскому ЕГРЮЛ). Важно, что эта информация должна быть доступна компетентным органам и ПФР без каких-либо ограничений.

В целях раскрытия механизмов контроля необходимо обратиться к четвертой Директиве ЕС 2015/849<sup>11</sup>, которая была принята 20 мая 2015 году, не изменив свое название. В данном документе содержатся требования применения механизмов по установлению «третьих государств», механизмы ОД/ФТ которых не соответствуют европейским требованиям, а именно – «высокорисковые третьи страны». Прежде чем представить список стран, которые, по мнению Комиссии Европейского Союза (далее – ЕС), считаются юрисдикциями с высоким риском, рассмотрим критерии идентификации юрисдикций третьих стран, которые не соблюдают Рекомендации основного международного органа в сфере ПОД/ФТ – ФАТФ и, как следствие, имеют стратегические недостатки в их национальных режимах ПОД/ФТ.

В 2019 году Комиссия ЕС провела анализ юрисдикций на предмет соблюдения Рекомендаций ФАТФ, в особенности в отношении основных критериев, приведенных выше. Европейские эксперты при анализе 92 юрисдикций выявили, что ряд государств, находящихся в сером списке, в недостаточной степени уделили внимание взятым на себя обязательствам – выполнить законодательные реформы для предотвращения «отмывания» денежных средств, полученных путём ведения низконалоговой или безналоговой политики, а также обязанность имплементировать Рекомендации ФАТФ. Путём голосования министры финансов ЕС, основываясь не только на анализах своих экспертов, но и на отчетах ФАТФ, а также на всех надёжных источниках информации, основанных на объективных критериях, добавили в так называемый «черный список ЕС (EU blacklist)» уже фигурирующих пяти государств еще десять юрисдикций.<sup>12</sup>

Очевидным примером «внутреннего-внешнего» механизма контроля является фактор того, что кредитные организации и другие финансовые организации государства – члены ЕС имеют филиалы и дочерние предприятия, учрежденные в третьих странах, законодательство которых придерживается в этой области менее строгих правил. Именно в области ПОД/ФТ все организации должны следовать стандартам ЕС, если такая возможность предусмотрена законодательством третьей страны, что также сказано в статье 18 Директивы ЕС 2015/849.<sup>13</sup> И так, ч. 2 статьи 18 также справедливо указывает на то, что «обязанные лица, посредством усиления мониторинга деловых отношений, должны проверять цель необычно крупных сделок, а также схемы тех сделок, которые не имеют никакой экономической и/или законной цели»<sup>14</sup>.

Отлаженный механизм контроля трансграничных финансовых операций государств-членов ЕС с третьими странами, предусматривающий двухстороннее взаимодействие наднациональных органов и финансовых учреждений государств-членов положительно влияет на обеспечение стабильности финансовой системы Европейского Союза (ЕС).

\* \* \*

Учитывая транснациональный характер преступлений, связанных с отмыванием денег для эффективного сотрудничества, кроме принятия соответствующих конвенций, требуется кооперация международного сообщества и активное участие всех стран. Перманентный характер появления новых противоправных схем отмывания преступных доходов, указывает на то, что это повлечет возникновение новых документов по контролю трансграничных финансовых операций. Следовательно, рассмотрение мер по отмыванию доходов, полученных преступным путем, является актуальным и перспективным.

### ПРИМЕЧАНИЯ:

- <sup>1</sup> Beare M.E. Tracing of illicit funds: money laundering in Canada. Ottawa, 1990. P. 304.
- <sup>2</sup> См. Статью 3. Конвенция о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (принята Генеральной ассамблеей ООН в 1988 г.) URL: [https://www.unodc.org/pdf/convention\\_1988\\_ru.pdf](https://www.unodc.org/pdf/convention_1988_ru.pdf)
- <sup>3</sup> «Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма» (Заключена в г. Варшаве 16.05.2005) URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_287746/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_287746/)
- <sup>4</sup> См. статью 48 Варшавской конвенции Совета Европы от 16.05.2005
- <sup>5</sup> Рекомендации ФАТФ: Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. — М.: МУМЦФМ, 2012. —189 с. URL: [https://eurasian-group.org/FATF\\_Recommendations\\_06.02.2012-rus.pdf](https://eurasian-group.org/FATF_Recommendations_06.02.2012-rus.pdf)
- <sup>6</sup> Директива ЕЭС «О предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег» (91/308/ЕЭС) 10 июня 1991 года. URL: <http://docs.cntd.ru/document/901934981>
- <sup>7</sup> Создана под эгидой Банка международных расчетов в 1987 году.
- <sup>8</sup> Декларация “О предотвращении преступного использования банковской системы в целях отмывания денежных средств” принята Базельским комитетом по банковскому надзору в декабре 1988 г.
- <sup>9</sup> См. также Декларацию “О предотвращении преступного использования банковской системы в целях отмывания денежных средств” принята Базельским комитетом по банковскому надзору в декабре 1988 г.
- <sup>10</sup> Directive (EU) 2015/849 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, amending Regulation (EU) No 648/2012 of the European Parliament and of the Council, and repealing Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council and Commission Directive 2006/70/EC. Режим доступа: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=CELEX:32015L0849&from=E>
- <sup>11</sup> См. также Directive (EU) 2015/849
- <sup>12</sup> Это такие юрисдикции как: Белиз, Доминика, Аруба, Объединённые Арабские Эмираты (ОАЭ), Бермудские острова, Барбадос, Маршалловы острова, Оман, Фиджи, Вануату. Пакистан рассматривается как юрисдикция третьей страны, имеющая страте-



гические недостатки в своем режиме ПОД/ФТ, что выделено в отчетах ФАТФ. Однако в Директиве четко указывается, что страны, не включенные в список, не признаются в автоматическом режиме ведущими эффективные национальные системы ПОД/ФТ, в то время как действующие в таких странах физические лица и юридические лица должны оцениваться на риск-чувствительной основе.

<sup>13</sup> Directive (EU) 2015/849 of the European Parliament and of the Council of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, amending Regulation (EU) No 648/2012 of the European Parliament and of the Council, and repealing Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council and Commission Directive 2006/70/EC. URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=CELEX:32015L0849&from=EN>

<sup>14</sup> См. статью 18 данной Директивы

#### **БИБЛИОГРАФИЯ:**

Конвенция о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (принята Генеральной ассамблеей ООН в 1988 г.) Режим доступа: [https://www.unodc.org/pdf/convention\\_1988\\_ru.pdf](https://www.unodc.org/pdf/convention_1988_ru.pdf)

Конвенция Совета Европы “Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма” (Заключена в г. Варшаве 16.05.2005) Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_287746/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_287746/)

Рекомендации ФАТФ: Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. — М.: МУМЦФМ, 2012. —189 с. Режим доступа: [https://eurasiangroup.org/FATF\\_Recommendations\\_06.02.2012-rus.pdf](https://eurasiangroup.org/FATF_Recommendations_06.02.2012-rus.pdf)

#### **BIBLIOGRAPHY:**

Konvenciya o bor`be protiv nezakonnogo oborota narkoticheskix sredstv i psixotropny`x veshhestv (prinyata General`noj assambleej OON v 1988 g.) Rezhim dostupa: [https://www.unodc.org/pdf/convention\\_1988\\_ru.pdf](https://www.unodc.org/pdf/convention_1988_ru.pdf)

Konvenciya Soveta Evropy` “Ob otmy`vanii, vy`yavlenii, iz`yatii i konfiskacii doxodov ot prestupnoj deyatel`nosti i o finansirovaniy terrorizma” (Zaklyuchena v g. Varshave 16.05.2005) Rezhim dostupa: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_287746/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_287746/)

Rekomendacii FATF: Mezhdunarodny`e standarty` po protivodejstviyu otmy`vaniyu deneg, finansirovaniyu terrorizma i finansirovaniyu rasprostraneniya oruzhiya massovogo unichtozheniya / Per. s angl. — М.: MUMCzFM, 2012. —189 s. Rezhim dostupa: [https://eurasiangroup.org/FATF\\_Recommendations\\_06.02.2012-rus.pdf](https://eurasiangroup.org/FATF_Recommendations_06.02.2012-rus.pdf)

#### **REFERENCES**

The United Nations Convention against Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances of 1988. URL: [https://www.unodc.org/pdf/convention\\_1988\\_en.pdf](https://www.unodc.org/pdf/convention_1988_en.pdf)

Council of Europe Convention on Laundering, Search, Seizure and Confiscation of the Proceeds from Crime and on the Financing of Terrorism (Concluded in Warsaw on 16.05.2005). URL: <https://www.coe.int/en/web/conventions/full-list/-/conventions/treaty/198>



The FATF Recommendations, the international anti-money laundering and combating the financing of terrorism and proliferation (AML/CFT) standards (2012). URL: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf>

Council of Europe Convention on Laundering, Search, Seizure and Confiscation of the Proceeds from Crime and on the Financing of Terrorism (CETS No. 198) (1990). URL: [file:///C:/Users/User/AppData/Local/Packages/Microsoft.MicrosoftEdge\\_8wekyb3d8bbwe/TempState/Downloads/council-of-europe-convention-on-laundering-search-seizure-and-confiscation-cest-198-2005%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/User/AppData/Local/Packages/Microsoft.MicrosoftEdge_8wekyb3d8bbwe/TempState/Downloads/council-of-europe-convention-on-laundering-search-seizure-and-confiscation-cest-198-2005%20(1).pdf)

