

ПРОБЛЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

Киимова Альбина Айдаровна, студент 4 курса Карагандинского национального исследовательского университета имени академика Е.А.Букетова

Научный руководитель: к.ю.н., ассоциированный профессор
Рысмагамбетова Гульнара Мусиевна

В статье рассматриваются актуальные проблемы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов в условиях цифровой трансформации. Анализируются особенности совершения преступлений с использованием цифровых технологий, сложности расследования и доказывания фактов отмывания доходов, полученных преступным путём. Предложены направления совершенствования законодательства и практики его применения в цифровую эпоху.

В условиях стремительного развития цифровых технологий традиционные формы финансовых операций радикально изменились. Виртуальные валюты, онлайн-банкинг, электронные кошельки и цифровые платформы стали неотъемлемой частью современной экономики. Вместе с тем цифровизация финансовой сферы создала новые возможности для легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма. Отмывание доходов, полученных преступным путём, представляет серьёзную угрозу для экономической безопасности государства, подрывает доверие к финансовой системе и препятствует устойчивому развитию. Современные схемы отмывания всё чаще основаны на использовании цифровых технологий, криптовалют, онлайн-платежей и транзакций через анонимные платформы. Одновременно цифровизация предоставляет государству и правоохранительным органам новые инструменты для анализа, отслеживания и предотвращения легализации преступных доходов. Современные технологии позволяют выявлять подозрительные финансовые потоки, формировать цифровые профили участников операций и автоматизировать процессы финансового мониторинга. Однако те же технологии, обеспечивающие анонимность и скорость финансовых операций, значительно усложняют деятельность органов контроля и расследования. Действующее уголовное и уголовно-процессуальное законодательство не всегда успевает адаптироваться к стремительно меняющимся реалиям цифровой среды. Отсутствие эффективных механизмов регулирования оборота цифровых активов и взаимодействия с международными криптоплатформами создаёт правовые пробелы, которыми активно пользуются преступные группы. В этих условиях данная проблема приобретает особую актуальность и требует всестороннего теоретического и практического анализа. Основная цель исследования – определить основные проблемы и возможности противодействия легализации преступных доходов в условиях цифровых технологий, рассмотреть международный опыт и предложить пути улучшения национального законодательства и практики его применения.

Задачи исследования: изучить теоретические основы легализации и отмывания преступных доходов, проанализировать влияние цифровых технологий на схемы легализации, рассмотреть международные стандарты и опыт других стран в противодействии отмыванию, определить трудности применения законов о противодействии легализации и отмыванию доходов в Казахстане и предложить пути их устранения.

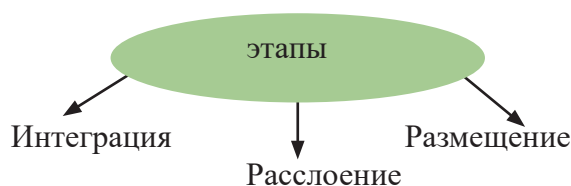
1. Теоретические основы легализации и отмывания доходов

Согласно УК РК Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем подразумевает собой вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, в том числе любые доходы от имущества, полученного преступным путем, либо владение и использование такого имущества, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем [1].

Цель таких действий — ввести «грязные» деньги в легальный оборот, скрыв источник их происхождения. При этом в современных условиях данные действия всё чаще совершаются в цифровом

пространстве: через электронные кошельки, криптовалютные транзакции, международные онлайн-переводы и анонимные финансовые сервисы.

Выделяют три стадии легализации доходов



Трехфазная модель была разработана экспертами FATF и было дано определение, что размещение — это перевод наличных денежных средств в мобильные финансовые инструменты, территориальное удаление от мест их происхождения. Размещение осуществляется в традиционных финансовых учреждениях (кредитные организации, участники рынка ценных бумаг), нетрадиционных финансовых учреждениях, розничной торговле, в том числе за пределами страны.

Анализ эффективности мер по противодействию легализации преступных доходов, проведенный Дж. МакСмитом, показал, что стадия размещения средств, особенно в крупных суммах, является наиболее уязвимой в процессе отмыwania денег [2]. На этом этапе незаконно полученные средства легче всего выявить и предотвратить их легализацию.

Стадия расслоения заключается в отделении преступных доходов от источников их происхождения через цепочку сложных финансовых операций, целью которых является сокрытие следов. Если этап размещения прошёл незамеченным, то обнаружить последующие действия по отмыванию становится значительно сложнее. Различные финансовые операции на этом этапе накладываются друг на друга, чтобы усложнить работу органов, отвечающих за выявление преступных доходов и лиц, участвующих в их легализации, а также за пресечение незаконной деятельности.

Интеграция направлена на придание видимости законности преступно полученного капитала. Как указывают В.Н.Мельников и А.Г.Мовсесян [3], на данном этапе разрозненные активы объединяются в удобные для использования формы — деньги на счетах, ценные бумаги или недвижимость. Отмытые средства инвестируются в легальную экономику, иногда через контроль над банками или предприятиями. Если следы происхождения денег не выявлены на предыдущих этапах, отделить законные доходы от незаконных на этой стадии крайне сложно.

Теоретическое изучение легализации и отмыwania доходов позволяет понять её основные стадии, способы сокрытия преступных доходов. Эти знания важны для выявления преступных схем, разработки эффективного законодательства и построения инструментов контроля за финансовыми потоками, включая новые цифровые методы, которые рассматриваются в следующей главе.

2. Влияние цифровых технологий на схемы легализации и отмыwania доходов

В 2021 году Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) опубликовала отчет «Возможности и проблемы новых технологий для ПОД/ФТ» в рамках которого отмечается, что новые технологии могут повысить скорость, качество и эффективность мер по борьбе с отмыванием нелегальных доходов и финансированием терроризма. Международная система ПОД/ФТ должна идти в ногу с инновационными технологиями и бизнес-моделями в финансовом секторе и отслеживать тенденции для того, чтобы международные стандарты оставались актуальными и могли обеспечивать «умное» регулирование финансового сектора [4]. Современные цифровые технологии радикально изменили методы легализации. Онлайн-банкинг, электронные кошельки и P2P-платформы позволяют мгновенно переводить средства, а криптовалюты делают транзакции практически анонимными. Это создаёт новые возможности для сокрытия незаконных доходов и усложняет их отслеживание. Новые схемы включают перевод средств через NFT, игровые валюты и цифровые платформы, что позволяет преступникам быстро конвертировать доходы в легальные активы. В то же время цифровизация предоставляет правоохранительным органам новые инструменты контроля: автоматические системы анализа транзакций, мониторинг подозрительных операций и международный обмен финансовой информацией позволяют эффективнее выявлять незаконные потоки и предотвращать их легализацию.

Таким образом, цифровые технологии одновременно создают новые риски для финансовой безопасности и новые возможности для борьбы с отмыванием преступных доходов.

3. Противодействие легализации доходов в условиях цифровой

трансформации: международный опыт.

Международная борьба с легализацией преступных доходов основана на стандартах и рекомендациях ФАТФ [5], а также на практике ведущих стран мира. Основные принципы включают идентификацию клиентов (KYC), мониторинг транзакций, обмен финансовой информацией между государствами и применение санкций к нарушителям. Цифровизация значительно усилила возможности контроля. В Великобритании проект TriBank объединяет данные нескольких банков для централизованного анализа транзакций, при этом персональные данные клиентов остаются конфиденциальными. В Австралии голосовая аналитика помогает регуляторам выявлять как простые, так и сложные схемы противоправного поведения, снижая нагрузку на специалистов. В России создаётся единая цифровая платформа Росфинмониторинга для автоматизированного анализа финансовых потоков, а во Франции центр FinTech при ACPР разрабатывает технологии для дистанционной идентификации клиентов и контроля криптоактивов, сочетая государственные, частные и научные ресурсы. Эти примеры показывают, что цифровые технологии позволяют быстро выявлять и предотвращать легализацию доходов, делая финансовый надзор более прозрачным, точным и эффективным.

4. Трудности применения законов о противодействии легализации и отмыванию доходов в Казахстане и пути их устранения

Согласно пп. 1 п. 1 Закона РК от 06.01.2012 № 527-IV «О национальной безопасности Республики Казахстан» к числу основных угроз национальной безопасности относится «снижение уровня законности и правопорядка, в том числе рост преступности, включая организованные ее формы, сращивание государственных органов с криминальными структурами, террористическими или экстремистскими организациями, покровительство должностных лиц незаконному обороту капитала, коррупция, незаконный оборот оружия и наркотических средств способствующие снижению степени защищенности национальных интересов» [6]. По статистическим данным Управления ООН по наркотикам и преступности, ежегодно доля отмывания денежных средств составляет 2—5 % мирового ВВП. По некоторым данным, только 15 % от незаконных средств расходуется на приобретение недвижимости, транспорта, предметов роскоши, а 70 % переводятся в легальный сектор экономики, и впоследствии эти средства приносят уже законную прибыль [7].

В этой связи преступные доходы создают материальную базу для совершения новых преступлений, способствуют росту теневой экономики, выводу капитала, повышению уровня коррупции, пропаганде преступного образа жизни.

В Казахстане противодействие легализации доходов регулируется УК РК и законом о ПОД/ФТ, но на практике встречаются трудности. Законодательство не всегда успевает за цифровыми технологиями, возникают проблемы с квалификацией преступлений, ограничена координация между органами и недостаточно автоматизирован анализ финансовых потоков.

Для повышения эффективности необходимо уточнение правовых понятий, внедрение цифровых инструментов мониторинга и анализа транзакций, обучение специалистов и усиление взаимодействия между государственными органами. Международный опыт показывает, что такие меры делают контроль прозрачным и эффективным.

В условиях цифровой трансформации экономика и преступность развиваются параллельно. Существующее уголовное законодательство нуждается в обновлении с учётом цифровой реальности. Необходимо выработать современные подходы к определению состава преступления, механизмов доказывания, а также к использованию цифровых доказательств. Анализ международного опыта показывает, что цифровые технологии могут стать ключевым инструментом в борьбе с отмыванием доходов. Их применение позволяет значительно повысить эффективность выявления и пресечения финансовых преступлений, а также укрепить систему финансового мониторинга. В эффективной борьбе с легализацией преступных доходов необходимо комплексное решение. Совместное использование технологий, обмен информацией и внедрение новых стандартов финансового контроля позволяют повысить прозрачность финансовой системы и снизить риски незаконного оборота капитала. Решение данных проблем напрямую влияет на экономическую безопасность государства, прозрачность финансового сектора и снижение уровня коррупции и преступности.

Список использованных источников:

1. Ст. 218 Уголовный Кодекс РК 3 июля 2014 года № 226-V https://kodeksy-kz.com/ka/ugolovnyj_

kodeks/218.htm

2. McSmith J. Money Laundering Struggle Enforces. Operational Risk, 2003, № 1, p. 2 - 12.

3. Мельников В.Н., Мовсесян А.Г. Противодействие легализации незаконных доходов. -М.: МЦФЭР, 2007. С. 129.

4. ФАТФ (2021 г.), «Возможности и проблемы новых технологий для ПОД/ФТ», ФАТФ, г. Париж, <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/opportunities-challengesnew-technologies-aml-cft.html>

5. <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Fatf-recommendations.html>

6. Закон Республики Казахстан от 06.01.2012 № 527-IV «О национальной безопасности Республики Казахстан» // Справочная правовая система «Юрист»: ТОО «КомпанияЮрИнфо». URL: www.prg.kz.

7. Официальный сайт Управления ООН по наркотикам и преступности. URL: <http://www.unodc.org/>. Более подробно см.: URL: <http://www.pwc.com/gx/en/services/advisory/forensics/economic-crime-survey/anti-moneylaundering.html>

МЕЖДУНАРОДНЫЕ И НАЦИОНАЛЬНЫЕ МЕХАНИЗМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ: РОЛЬ FATF И ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНЕНИЯ

Көкенаев Н.Б., студент 4 курса, Карагандинский университет им. Е.А. Букетова

Научный руководитель: к.ю.н., ассоциированный профессор
Рысмагамбетова Гульнара Мусиевна

В статье рассматриваются международные и национальные подходы к противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, с акцентом на деятельность FATF, ЕАГ и других специализированных структур. Проведен анализ действующего законодательства Республики Казахстан, выявлены ключевые проблемы правоприменения и предложены направления совершенствования национальной системы финансового мониторинга [1; 2; 3].

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является приоритетным направлением государственной политики большинства стран мира. Отмывание преступных доходов и перемещение финансовых потоков через офшорные счета подрывают стабильность национальных экономик, создают условия для коррупции, теневой экономики и транснациональной преступности [4]. Международные стандарты, разработанные FATF, стали основой глобальной системы противодействия этим угрозам [1].

FATF (Financial Action Task Force) — межправительственная организация, учрежденная в 1989 году по инициативе G7. Основным документом FATF являются «40 Рекомендаций», впервые принятые в 1990 году и впоследствии обновленные. Эти рекомендации охватывают меры по идентификации клиентов, финансовому мониторингу, международному обмену информацией и уголовной ответственности за отмывание преступных доходов [1].

В 2001 году FATF расширила свой мандат, включив борьбу с финансированием терроризма (CFT). Каждая страна, входящая в FATF или региональные группы, проходит процедуру взаимной оценки (mutual evaluation), оценивая соответствие национального законодательства международным стандартам [1; 3].

Региональные организации ЕАГ, MONEYVAL, APG, MENAFATF обеспечивают внедрение международных рекомендаций на региональном уровне и оказывают методическую поддержку государствам-участникам [3]. Республика Казахстан адаптировала международные стандарты FATF и ЕАГ в национальное законодательство. Основу регулирования составляют Закон РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №191-IV от 28.08.2009 г. и статьи 218 УК РК [2]. Закон определяет субъекты финансового мониторинга, их обязанности по идентификации клиентов и сообщению о подозрительных операциях [4].

Контроль осуществляет Агентство по финансовому мониторингу РК. В последние годы проведена реформа AML/CFT, усилено взаимодействие между банками, нотариусами, адвокатами, ломбардами и