

Ш. Адилходжаев,
независимый соискатель ТГЮУ

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ТРАНСНАЦИОНАЛЬНОЙ ПРЕСТУПНОСТИ

Аннотация: статья посвящена актуальной проблеме современности – международно-правовым основам и стандартам регулирования финансовых потоков. В статье приводятся международные финансовые институты, которые вырабатывают международные стандарты в области международного финансового права. Автор в статье отмечает характерные черты современного международного финансового права.

Ключевые слова: международные стандарты, финансовые потоки, транснациональная преступность, финансовый контроль

Annotation: the article is devoted to the current problem of the international legal bases and standards regulating financial flows. The article provides the international financial institutions, which produce international standards in the area of international financial law. The author in this article points out the characteristics of the modern international financial law/

Key words: international standards, financial flows, transnational crime, financial control

Аннотация: мақола ҳозирги замон молия ҳуқуқини долзарб мауаммоларидан бири – дунёдаги молиявий оқимларни назорат қилишнинг халқаро ҳуқуқ асослари ва стандартларига бағишланган. Мақолада халқаро молиявий стандартлар тузилишида иштироқ этадиган халқаро институтлар келтирилган. Муаллиф халқаро молия ҳуқуқига хос бўлган хусусиятларга таъриф берган.

Калит сўзлар: халқаро стандартлар, молиявий оқимлар, трансмиллий жиноятчилик, молиявий назорат.

Узбекистан является частью глобального мира и полноценным субъектом международного права. В начале XXI века с особой очевидностью можно констатировать факт интенсификации глобализационных процессов в мире. По определению Международного валютного фонда глобализация – это «в возрастающей степени интенсивная интеграция как рынок товаров и услуг, так и капиталов». Определение глобализации приводится и в документах ООН: «Глобализация – это общий термин, обозначающий все более сложный комплекс трансграничных взаимодействий между физическими лицами, предприятиями, институтами и рынками... Глобализация проявляется в расширении потоков товаров, технологий и финансовых средств; в неуклонном росте и усилении влияния международных институтов гражданского общества; в расширении масштабов трансграничных коммуникационных и информационных обменов, прежде всего через Интернет; в трансграничном переносе заболеваний и экологических последствий; во все большей интернационализации определенных типов преступной деятельности». В одном из докладов ООН отмечается, что прямые иностранные инвестиции продолжают оставаться движущей силой процесса глобализации,

характерной для современной международной экономики.

Глобализация самым непосредственным образом связана с транснациональной организованной преступностью, способствует ее активизации. Криминологи считают, что «транснациональная преступность есть детище глобализации». Информационная революция и переворот в транспортных коммуникациях сделала легко доступным перемещение оружия и преступников из одной страны в другую. В этих условиях приобретает первостепенное значение создание эффективного международного организационно-правового механизма сотрудничества в борьбе с преступностью. Таким вызовам современности, как распространение оружия массового уничтожения, международный терроризм, транснациональная организованная преступность, коррупция, распространение наркотиков, можно противостоять только коллективными усилиями государств на основе верховенства права. Коррупция является также транснациональной проблемой, которая непосредственно связана с другой современной угрозой отмыванием (легализацией) денежных средств.

Международным основам противодействия отмыванию преступных доходов посвящены положения ряда международных конвенций, резолюций Совета Безопасности ООН и документов международных организаций и стандартов межправительственных органов. Такими международными стандартами по борьбе с отмыванием денежных средств являются стандарты Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Стандарты ФАТФ представляют собой единый документ, который включает в себя рекомендации как по противодействию легализации преступных доходов, так и по борьбе с финансированием терроризма. «Международные стандарты по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и распространением. Рекомендации ФАТФ» [1]. Одним из основных инструментов реализации рекомендаций ФАТФ на национальном уровне являются Подразделения финансовой разведки (ПФР), которые внутри каждой конкретной страны осуществляют мониторинг потоков финансовых средств, добытых преступным путем. Наиболее действенным инструментом воздействия ФАТФ на законодательные системы государств являются 40 рекомендаций ФАТФ, признанных Резолюцией Совета Безопасности ООН № 1617 от 2005 года обязательными международными стандартами для государств – членов ООН [2]. Изменение списка рекомендаций в первый раз произошло после трагических событий 2001 года, когда ФАТФ расширила свой мандат, включив в него проблемы финансирования террористических актов и террористических организаций, выпустив еще 9 нормативов. Можно охарактеризовать систему нормативов ФАТФ как достаточно широкую и современную, а большинство нормативов ФАТФ применяются почти в 200 государствах во всем мире. Сейчас в мире созданы 8 региональных групп по типу ФАТФ, которые преследуют более узкий подход в борьбе с финансированием терроризма и легализацией преступных доходов [3, стр. 26-31].

Следует отметить, что если внутри государства нормы финансового права преимущественно являются императивными, на международном уровне нормы в большинстве носят диспозитивный характер. В.В.Кудряшов считает, что на международном уровне государства также могут делегировать свои полномочия, например, международным организациям, которые по определению являются публичными, и их регулирование также будет международно-правовым пуб-

личным регулированием [4, стр.6-9].

В современном международном финансовом праве значительная часть регулирования осуществляется частными регуляторами, созданными профессиональными участниками финансового рынка, такими как Совет по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB), Международная ассоциация страхования депозитов (IADI), Международная ассоциация сводов и деривативов (ISDA), Институт международных финансов (ИМФ), Ассоциация участников ссудного рынка (LMA Loan Market Association) и др., и, как правило, зарегистрированными в качестве некоммерческих организаций в одной из юрисдикций и признаваемыми международным финансовым сообществом в качестве международных финансовых регуляторов.

Заслуживает внимания деятельность ООН в разработке международного частного правового финансового регулирования. И хотя ООН не является признанным публичным международным финансовым регулятором, среди ее нормотворческой продукции необходимо отметить Конвенцию ООН о независимых гарантиях и резервных аккредитивах (1995 г.), Конвенцию ООН о международных переводных векселях и международных простых векселях (1988 г.), Женевскую конвенцию о единообразном законе о переводном и простом векселе (1930 г.), Конвенцию ООН об уступке дебиторской задолженности в международной торговле (2001 г.). Регулирование ООН не входит в состав международных финансовых стандартов.

М. Фраттиани и Дж. Патисон, оценивая одну из распространенных форм международных финансовых норм, стандартов, отметили, что «с точки зрения содержания стандарты содержат весь диапазон положений – от специальных до общих, однако, как правило обязательных правовых норм». Говоря о специализации норм международного финансового регулирования, нельзя обойти т.н. Компендиум стандартов. Именно он самым наглядным образом обозначает «разделение труда» между регуляторами. Компендиум сформирован и поддерживается СФС. Мирная финансовая сфера разделена СФС на три под сферы: макроэкономическая политика и про практикой является реализация международных финансовых норм национальными регуляторами через внутреннее законодательство или регулирование [5, стр. 45-50]. Будучи инкорпорированными в национальное право, эти нормы превращаются в «твердое право» и, таким образом, обеспечиваются применением силы (становятся принудительно исполнимыми, enforceable), таков современный мировой подход в международном финансовом нормотворчестве [6, стр.465-466].

Соблюдение международных финансовых норм является добровольно принятой на себя обязанностью государств и их финансовых регуляторов. В отсутствие принудительных международно-правовых механизмов в сфере международных финансов применяются специфические способы мотивации – не правовой, а рыночный, институциональный, репутационный и др., под воздействием которых государства «свободной волей» принимают международные финансовые стандарты «в качестве обязательных правовых норм. Обязанность соблюдать решения международной организации, в том числе финансового регулятора, может возникать из членства (МВФ, ОЭСР, ИОСКО и др.) или даже условного членства, когда организация не имеет формального или неформального устава или его аналога и страны «приглашаются» или «не приглашаются» к участию в организации, ее заседаниях, голосовании и пр. (Группа 20).

Х. Ханун (H. Hannoun) считает имплементацию ак-

тов мировых финансовых регуляторов на внутреннем рынке завершающим и самым главным этапом разработки норм международного финансового регулирования, и выражает мнение, что в результате значительно сократится вероятность и тяжесть кризисов, а также, в широком смысле, усилится глобальная финансовая стабильность [7].

Таким образом, завершая обзор, международных стандартов по финансовому контролю, следует отметить, что в современный период действует установившаяся система международных стандартов. Однако характерными чертами международного финансового права является: во-первых, отсутствие единого правового акта, носящего универсальный характер; во-вторых, нормы международного финансового права носят рекомендательный, юридически не обязывающий характер и не предусматривают прямого применения; в-третьих, нормы разрабатываются специализированными мировыми финансовыми регуляторами и имеют секторальную специализацию [8].

Список литературы

1. Financial Markets. 2012, 8 June [Electronic resource], URL: <http://www.financialstabilityboard.org/2012/06/fsb-report-global-legal-entity-identifier-for-financialmarkets>.
2. URL: Резолюция Совета Безопасности ООН от 2005 года № 1617 (перевод). URL: http://www.cbr.rU/today/anti_legalisation/un/1617.pdf
3. Кудряшов В.В. Сочетание публичного и частного регулирования в международном финансовом праве // Финансовое право, 2015, №11
4. Giovanoli, M. Giovanoli M. A New Architecture for the Global Financial Markets: Legal Aspects of International Financial Standards Setting // in Mario Giovanoli (ed.), International Monetary Law. Issues for the Millenium. Oxford: Oxford University Press, 2000. P. 45-50.
5. Lastra, Rosa Maria. Legal Foundations of International Monetary Stability. Oxford: Oxford University Press, 2006. P. 465-466.
6. Giovanoli, M. Giovanoli M. A New Architecture for the Global Financial Markets: Legal Aspects of International Financial Standards Setting // in Mario Giovanoli (ed.), International Monetary Law. Issues for the Millenium. Oxford: Oxford University Press, 2000. –P. 45-50.
7. Hannoun, H. Deputy General Manager, Bankfor International Settlements, Speech at BoJ-BIS High Level Seminar in Hong Kong (Nov. 22, 2010). URL: http://www.bis.org/speeches/spl_01125a.pdf (дата обращения: 28.03.2015).
8. Соглашени МВФ, Устав Базельского комитета по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision. Charter. January 2013. Bank for International Settlement. URL: <http://www.dis.org/bcbs/charter.pdf>); Регламент Международной ассоциации бухгалтеров (Bylaws of International Association of Accountants. URL: <http://web.ifac.org/download>