

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ (ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ) В КОРРУПЦИОННЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЯХ: УГОЛОВНО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ

Узакбаева Наубахар Бахадыр кызы

Стажёр-преподаватель Каракалпакского института
сельского хозяйства и агротехнологий

naubaharuzakbaeva@gmail.com

<https://doi.org/10.5281/zenodo.15304533>

АННОТАЦИЯ

В статье рассматривается актуальная проблема легализации преступных доходов, известная как отмыwanie денег, в контексте коррупционных преступлений. Оцениваются основные этапы процесса отмыwania денег, начиная от размещения и заканчивая интеграцией в экономику. Анализируются уголовно-правовые аспекты, включая криминализацию отмыwania денег, системы отчетности финансовых учреждений и механизмы конфискации незаконно приобретенных активов. Внимание уделяется международным инициативам, направленным на борьбу с отмыwанием денег, таким как стандарты FATF и Конвенция ООН против коррупции. Рассматриваются существующие трудности, связанные с технологическими изменениями, недостаточным взаимодействием между государствами и коррупцией в правоохранительных органах. В заключение подчеркивается необходимость комплексного подхода и международного сотрудничества для эффективной борьбы с легализацией преступных доходов и коррупцией в обществе.

Ключевые слова: финансовый мониторинг, преступные доходы, отмыwanie денег, финансовая безопасность, экономические преступления.

Легализация преступных доходов, известная также как отмыwanie денег, представляет собой процесс, в ходе которого незаконно полученные средства преобразуются в легальные активы. Этот процесс играет ключевую роль в коррупционных преступлениях, так как позволяет преступникам скрыть истинное происхождение своих доходов и продолжать свою незаконную деятельность. Также она представляет сложную и многоступенчатую процедуру, используемую для преобразования незаконно полученных средств в легальные активы, которые можно использовать без риска раскрытия их преступного происхождения. Это явление является одной из ключевых проблем современного общества, значительно усложняющей борьбу с преступностью, особенно с коррупционными преступлениями. Эффективное легализованное управление преступными доходами является важным индикатором состояния правопорядка в стране.

Коррупционные преступления занимают особое место в контексте отмыwania денег. Коррупция включает действия должностных лиц, направленные на получение личных выгод через злоупотребление служебным положением, нередко сопряженные с подкупом, взяточничеством или мошенничеством. В результате таких действий образуются значительные объемы незаконных доходов, которые необходимо отмыть, чтобы избежать уголовного преследования.

В большинстве стран отмыwanie денег квалифицируется как уголовное преступление. Уголовное законодательство различается, но основные аспекты часто включают:

- Наличие преступного источника дохода – необходимо доказать, что средства были получены незаконным путем.

- Умышленное действие – требуется установить, что лицо осознавало и намеренно направляло средства на легализацию.

- Знание о правонарушении – прокурор должен доказать, что обвиняемый знал о преступном происхождении средств.

Коррупция включает в себя различные формы злоупотребления властью ради личной выгоды, что часто сопровождается подкупом, мошенничеством и другими преступлениями. Отмывание денег в контексте коррупции происходит через несколько стадий:

1. Размещение: этап, на котором преступные доходы вводятся в финансовую систему. Это может быть сделано через банки, инвестиционные компании или наличные операции. Методы могут включать депозиты в банки, покупку ценных бумаг, есть случаи использования казино, где деньги могут быть легко замаскированы.

2. Расслоение: На этом этапе осуществляется максимально сложная система транзакций, чтобы затруднить отслеживание мошеннической деятельности. Используются офшорные счета, подставные компании, а также различные финансовые инструменты, чтобы скрыть происхождение средств.

3. Интеграция: Это финальный этап, на котором легализованные средства вводятся обратно в экономику, где они могут свободно использоваться для приобретения активов или инвестирования в законную деятельность.

Национальные законодательства борются с отмыванием денег через ряд мер. В первую очередь, это устранение криминализаций. Во многих странах предусмотрены уголовные санкции за отмывание денег. Законодательство обычно требует доказательства намерения лица, осознающего преступное происхождение средств. Во-вторых, это система отчетности. Финансовые учреждения обязаны сообщать о подозрительных транзакциях, чтобы предотвратить легализацию преступных доходов. Эти учреждения обязаны делать - due diligence (комплексную юридическую оценку) для проверки своих клиентов. В-третьих, конфискация активов. Законодательство многих стран также предусматривает возможность конфискации активов, полученных благодаря отмыванию денег, что служит дополнительно сдерживающим фактором.

Проблема отмывания денег и коррупции требует международного сотрудничества. На мировом уровне разработаны различные инициативы и стандарты:

- FATF (Финансовая группа по борьбе с отмыванием денег): Эта организация создает международные стандарты и рекомендации для стран, касающиеся борьбы с отмыванием денег и финансирования терроризма.

- Конвенция ООН против коррупции: Этот документ обязывает страны-участницы внедрять меры для борьбы с коррупцией и улучшением прозрачности финансовых потоков.

- Европейские директивы: В рамках ЕС принимаются директивы, направленные на совершенствование законодательств стран-членов в области борьбы с отмыванием денег.

Несмотря на усилия, проблема отмывания денег продолжает оставаться актуальной:

- Технологические изменения: Развитие цифровых валют и анонимных финансовых платформ затрудняет контроль за финансовыми операциями.

- Сложность международного сотрудничества: Различия в законодательстве и недостаточный уровень взаимодействия между правоохранительными органами разных стран создают серьезные препятствия.

- Коррупция в правоохранительных органах: Коррупция сама по себе может проникать в институты, призванные бороться с ней, что ставит под сомнение эффективность мер.

Легализация преступных доходов через отмыwanie денег – это серьезная проблема, имеющая глубокие социальные и экономические последствия. Для эффективной борьбы с этой практикой необходимо объединение усилий как на национальном, так и на международном уровнях. Разработка комплексной стратегии, включающей усиление уголовной ответственности, расширение системы контроля за финансовыми операциями и внедрение современных технологий для предотвращения отмыwania денег, может оказать значительное влияние на снижение уровня коррупции и повышение доверия общества к правоохранительной системе. Легализация преступных доходов в коррупционных преступлениях представляет собой многоуровневую проблему, требующую комплексного подхода. Уголовное законодательство должно адаптироваться к новым вызовам, связанным с финансовыми преступлениями, для эффективной борьбы с отмыwанием денег и обеспечения уголовной ответственности преступников. Понимание этих аспектов поможет в разработке более эффективных методов борьбы с коррупцией и финансированием преступности.

References:

Используемая литература:

Foydalanilgan adabiyotlar:

1. Ю.Ф. Короткий, «Управление рисками в сфере противодействия отмыwанию преступных доходов и финансированию терроризма. Вопросы методологии: учебное пособие. Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. - Москва, 2020 г. – 102 с. (Yu.F. Korotky, "Risk management in the field of countering money laundering and the financing of terrorism. Questions of methodology: a textbook. International Educational and Methodological Center for Financial Monitoring. - Moscow, 2020 – 102 p.)
2. П. В. Ливадный, В. П. Нечаев, Г.Ю. Негляд, К.И. Гобрусенко, А. М. Курьянов, Е. А. Мозгов, В.А. Таркин, Ю.В. Лафитская, А.Д.Хлебнова, А.А. Шувалова, «Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ». Издательство ЮНИТИ-ДАНА, Москва, 2022 г. - 456 с. (P. V. Livadny, V. P. Nechaev, G.Yu. Neglyad, K.I. Gobrusenko, A.M. Kuryanov, E. A. Mozgov, V.A. Tarkin, Yu.V. Lafitskaya, A.D.Khlebnova, A.A. Shuvalova, "The International AML/CFT system". UNITY-DANA Publishing House, Moscow, 2022 - 456 p.)
3. Bussmann, K.-D. and M. Vockrodt, 'Geldwasche-Compliance im Nicht Finanzsektor: Ergebnisse aus einer Dunkelfeldstudie', 2016, Compliance-Berater 5: p. 138-143.
4. А. М. Курьянов, «Реализация политики в сфере противодействия отмыwанию преступных доходов и финансированию терроризма в странах Европейского союза: учебное пособие. – М. Изд. Перо, 2021 г. – 156 с. (A.M. Kuryanov, "The implementation of

policy in the field of countering money laundering and terrorist financing in the European Union: a textbook. Moscow, Perot Publishing House, 2021 – 156 p.)

5. Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (The Law of the Republic of Uzbekistan "On countering the legalization of proceeds from criminal activities, the financing of terrorism and the financing of the proliferation of weapons of mass destruction") <https://lex.uz/docs/284542>

6. Указ Президента Республики Узбекистан «О Стратегии развития Нового Узбекистана на 2022 — 2026 годы» от 28 января 2022 г., № УП-60 (Decree of the President of the Republic of Uzbekistan "On the Development Strategy of New Uzbekistan for 2022-2026" dated January 28, 2022, No. UP-60) <https://lex.uz/ru/docs/5841077>

7. Система ПОД/ФТ/ФРОМУ в Узбекистане (AML/CFT/FMT system in Uzbekistan) https://azizovpartners.uz/ru/2021/11/15/sistema-podftfromu-v-uzbekistane/#_Тoc87894750

8. <https://mumcfm.ru/mediateka/international/fatf/mezdunarodnye-standarty-po-podft-fromu-rekomendacii-fatf-s-izmeneniyami-ot-noyabrya-2023-goda>