

реждения и организации, занимающиеся ранней профилактикой преступности несовершеннолетних. Конечно, можно спорить о разнообразии их полномочий, относящихся к мерам ранней профилактики преступности несовершеннолетних. Однако уже то, что подобные полномочия закреплены Законом и реализуются в деятельности указанных субъектов, говорит о том, что, пусть и в минимальном объеме, но раннепрофилактическая работа с несовершеннолетними в нашей стране все же регламентируется. Главной же задачей криминологов является оказание помощи законодателю по совершенствованию и повышению эффективности указанной деятельности.

При этом большие возможности по реформированию системы профилактики преступности, в том

числе и преступности несовершеннолетних, имеются на региональном уровне, поскольку административное законодательство (к которому относится указанный Закон и иные нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы предупреждения преступности), согласно пункту «к» части 1 статьи 72 Конституции РФ [там же], находится в совместном ведении Российской Федерации и субъектов Российской Федерации. В этой связи, власти субъектов РФ также вправе устанавливать нормы, касающиеся вопросов раннего предупреждения преступности несовершеннолетних, которые учитывали бы сферы, неохваченные действием Закона, а также принимали во внимание региональные особенности.

Литература

1. Алексеев А.И. Криминология: Курс лекций. М., 1998.
2. Бородин С.В. Борьба с преступностью: теоретическая модель комплексной программы. М., 1990.
3. Миллер А.И. Противоправное поведение несовершеннолетних: генезис и ранняя профилактика. Киев, 1985.
4. Мауленов Г.С. Криминологическая характеристика и профилактика преступлений несовершеннолетних: Учебное пособие. Караганда, 1990.
5. Алексеев А.И., Герасимов С.И., Сухарев А.Я. Криминологическая профилактика: теория, опыт, проблемы. М., 2001.
6. Криминология / Под ред. Н.Ф. Кузнецовой, Г.М. Миньковского. М., 1998.
7. Устинова В.В. Проблемы совершенствования ранней профилактики правонарушений несовершеннолетних // Вопросы совершенствования борьбы с преступностью несовершеннолетних. Уфа, 1983.
8. Дриль Д.А. Учение о преступности и мерах борьбы с нею. СПб., 1912.
9. Миллер А.И. Противоправное поведение несовершеннолетних: генезис и ранняя профилактика. Киев, 1985.
10. Миньковский Г.М. Понятие и система мер предупреждения преступлений в среде молодежи. М., 1971.
11. Российская газета. 1999. 30 июня.
12. Там же. 1993. 25 декабря.

И.А. Никитина

ЭВОЛЮЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ИНИЦИАТИВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ

Юридический институт Томского государственного университета

Признаком наиболее высокого уровня развития криминальной экономической деятельности является стремление к легализации криминального дохода. Легализация криминальных доходов представляет собой финансовые операции, осуществляемые с целью придания средствам, полученным в криминальной экономике, видимости легальных доходов.

Основной целью легализации криминальных доходов является их инфильтрация в легальный бизнес. Процесс инфильтрации легализованных криминальных капиталов в легальную экономику представляет собой прямые и комплексные инвес-

тиции в организации легального бизнеса. Но при этом инвестиции, как правило, направляются в отрасли экономики с высокой степенью доходности, вызывая тем самым макроэкономическую нестабильность в отраслевой структуре хозяйства.

В странах рыночной экономики, в интересах, прежде всего, борьбы с организованной преступностью, повышенное внимание уделяется установлению законности происхождения средств, вкладываемых в бизнес [1, с. 156–162].

Первоначально борьба с отмыванием денег велась и ведется на национальном уровне. В качестве

примера можно привести США, где в 2002 г. было принято новое, более жесткое законодательство по рассматриваемому вопросу и в соответствии с т.н. «Патриотическим актом» (антитеррористическим законом, принятом после 11 сентября 2001 г.). Теперь с отмыванием обязаны бороться не только банки, но и брокеры, инвестиционные фонды, страховщики и даже казино. По новым правилам банки должны сообщать о сомнительных сделках, даже если они ниже обычного порога в 10 000 долл. Банки получили право обмениваться между собой информацией, относящейся к отмыванию доходов. Запрещено открытие счетов банкам-«пустышкам» (shell banks), то есть не имеющим физического присутствия ни в одной стране мира. (Таким образом, открытие счетов «карманным» офшорным банкам теперь юридически «невозможно»).

Помимо мер, принимаемых отдельными странами, борьба ведется и на межгосударственном уровне. С конца 80-х годов прошлого века ООН ведет деятельность в этом направлении: в рамках организации подписан целый ряд конвенций, деклараций и резолюций. Также с конца 80-х готовит и предлагает свои рекомендации по этому вопросу Базельский комитет по банковскому надзору, совещательный орган, объединяющий центральные банки 13 развитых государств. А в 1989 г. на встрече «Большой семерки» в Париже была создана Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF). В ее состав входят 31 страна¹ и две региональные организации – Европейская комиссия и Организация сотрудничества стран Персидского залива. FATF была создана в целях защиты от использования в преступных целях национальных финансовых систем при отмывании «грязных» денег, в т.ч. на основе принятия всеми финансовыми центрами мира эффективных мер регулирования и контроля за происхождением финансовых ресурсов и направлениями их вызова. Главные задачи FATF:

- выявление ограничительной налоговой практики, предотвращение отмывания денег, повышение эффективности национальных систем защиты;
- разработка критериев определения стран и территорий, с которыми не рекомендуется вести бизнес, а также списка стран и территорий, удовлетворяющих таким критериям;
- принятие согласованных мер защиты стран от вывоза нелегальных капиталов.

В составе организации пять межрегиональных и одна специальная организации, призванные противодействовать отмыванию денег, в Европе – специальный комитет Совета Европы; в Азиатско-Тихо-

океанском регионе – Азиатско-Тихоокеанская группа по отмыванию денег; в Карибском бассейне – Карибский ФАТФ; в Южной Америке – региональная группа ФАТФ для стран Южной Америки; в Восточной и Южной Африке – Группа по отмыванию денег в Восточной и Южной Африке, а также Офшорная группа по надзору за банковской деятельностью.

Основные направления деятельности ФАТФ включают: 1) оценку наличия и эффективности национального законодательства стран в сфере отмывания доходов; 2) разработку рекомендаций по изменению такого законодательства; 3) оценку практикуемых мер регулирования финансовой системы в целях противодействия отмыванию доходов.

В 1990 г. ФАТФ впервые разработаны 40 рекомендаций по борьбе с отмыванием незаконно полученных доходов, пересмотренные в 1996 г. Рекомендации являются пакетом рекомендуемых мер по противодействию и борьбе с отмыванием денег. Они охватывают три сферы – финансовую, правовую и уголовную и их регулирование, а также международное сотрудничество. Эти рекомендации были утверждены большинством международных организаций. Хотя они не связывают страны взаимными обязательствами, тем не менее, многие страны взяли политические обязательства по противодействию отмыванию денег. Рекомендации затрагивают 4 группы вопросов: криминализация финансовой сферы; международное сотрудничество в расследовании и наказании за криминальные финансовые сделки; проведение адекватной политики, в том числе недопущение использования банков в криминальных целях; обмен информацией о сомнительных финансовых сделках между налоговыми органами разных стран.

Самой жесткой санкцией ФАТФ на данный момент является запрет всех финансовых операций в стране.

В 2000 г. был официально опубликован черный список ФАТФ, то есть список стран и территорий, официально признанных «несотрудничающими».

По состоянию на июль 2004 г. черный список ФАТФ существенно сократился и включает лишь 6 стран – Индонезия, о-ва Кука, Мьянма, Ауру, Нигерия, Филиппины [2, р. 2].

С момента создания именно эта межправительственная организация играет лидирующую роль во всемирной борьбе с отмыванием капиталов. По ее образцу были созданы несколько подобных региональных групп, объединяющих страны Карибского региона и Южной Америки, Азии, Европы, Южной Африки. Многие другие международные объедине-

¹ Австралия, Австрия, Аргентина, Бельгия, Бразилия, Великобритания, Дания, Германия, Греция, Гонконг (КНР), Исландия, Ирландия, Испания, Италия, Канада, Люксембург, Мексика, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Португалия, Россия, Сингапур, США, Турция, Финляндия, Франция, Швеция, Швейцария, Южная Африка, Япония.

ния, такие как Европейский союз, Совет Европы, Организация американских государств выработали стандарты противодействия отмыванию капиталов для своих участников.

Последние десятилетия отличаются консолидированными инициативами международного сообщества по противодействию отмыванию незаконно полученных доходов. Среди них:

– в рамках ООН принята Венская конвенция по предотвращению нелегальной торговли наркотиками и психотропными средствами (декабрь 1988 г.), документ дает широкое определение процесса отмывания денег – как конверсию или передачу собственности в целях сокрытия ее нелегального происхождения или содействия любому лицу, участвующему в процессе торговли наркотиками для избежания правовых последствий этих действий (ст. 3 (1) (b) (i)).

– Базельский комитет по банковскому надзору принял заявление о «Предотвращении криминального использования банковской системы в целях отмывания денег» (декабрь 1988 г.);

– в ООН создан специальный орган – Комитет по контролю за наркотиками и предотвращению преступлений в данной сфере, который принял доклад «Финансовые убежища, банковская тайна и отмывание денег» (июнь 1998 г.) [3];

– Совет Европы принял Конвенцию по отмыванию, поиску и конфискации криминальных доходов (ноябрь 1990 г.);

– Европейский союз принял директиву «Предотвращение использования финансовой системы в целях отмывания денег» (10 июня 1991 г.), с изменениями от 29 сентября 2000 г.;

– группа известных частных банков приняла Вольфсбургские принципы (30 октября 2000 г.).

Практически все документы носят рекомендательный характер и не связывают страны-члены взаимными обязательствами.

Для эффективной борьбы с отмыванием денег во многих странах были созданы специализированные государственные структуры, занимающиеся

проблемой отмывания денег, известные как подразделения финансовой разведки (ПФР). С 1995 г. ПФР объединились в неформальную организацию Эгмонтскую Группу (названной так по месту первой встречи во дворце Эгмонт-Аренберг в Брюсселе). Целью этой группы стало создание форума ПФР, который будет оказывать поддержку национальным программам по борьбе с отмыванием денег, в том числе по расширению обмена финансовой информацией, повышению квалификации персонала, содействию развитию каналов связи с использованием новых технологий.

Проблемы борьбы с отмыванием доходов находятся в центре внимания и Европейского союза. В июне 1991 г. принята директива ЕС по противодействию отмыванию доходов. Главная особенность документа – обязательный характер для стран-членов Союза. Основные меры противодействия отмыванию доходов в соответствии с директивой: 1) недопущение их криминализации; 2) разработка мер по определению процесса отмывания, в целях конфискации незаконно полученных доходов; 3) принятие законодательных норм и создание систем предотвращения.

В сентябре 2000 г. Совет министров ЕС принял решение о расширении мер противодействия отмыванию денег. Новые нормы распространяются на все серьезные уголовные преступления, а также на нотариусов, аудиторов и других профессионалов, предпринимателей (предлагающих не только финансовые услуги), деятельность которых содействует отмыванию денег. Документ был одобрен Европейским парламентом 5 апреля 2001 г.

Успешное противодействие легализации может осуществляться только в случае, если оно будет одновременно разворачиваться на двух уровнях – национальном и международном (см.: [5]). В отдельном государстве, без международного обмена информационными потоками, взаимодействия и участия в процессе борьбы с преступниками кредитных организаций, успешная борьба с легализацией не возможна.

Литература

1. Экономика и право. Теневая экономика: Учебное пособие для вузов. М., 2005.
2. FATF Tackles Terrorism Financing. Paris, 2004, 2 juli.
3. Financial Havens. Bank Secret and Laundering Money. 1998. June.
4. Давыдов В.С. Легализация преступных доходов – уникальный криминальный феномен XXI века. СПб., 2005. Режим доступа: <http://www.yurclub.ru/print.php>.