

## ГЛОБАЛЬНЫЕ УСИЛИЯ: МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО В БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ

Балтаниязов Дастан Рустемович

<https://doi.org/10.5281/zenodo.11246187>

***Аннотация.** В условиях глобализации и растущей взаимосвязанности мировых финансовых систем, проблема отмывания денег приобретает все более актуальный характер. В данной статье рассматриваются основные аспекты международного сотрудничества в сфере противодействия отмыванию денег. Анализируются ключевые международные организации, такие как FATF (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), их роль и влияние на формирование глобальных стандартов. Особое внимание уделяется международным соглашениям и регулятивным инициативам, а также лучшим практикам сотрудничества между странами. Статья подчеркивает важность координации усилий на глобальном уровне для эффективного предотвращения и пресечения финансовых преступлений.*

***Ключевые слова:** Отмывание денег, международное сотрудничество, FATF, финансовые преступления, глобальные стандарты, регулятивные инициативы, международные организации, предотвращение, пресечение.*

## GLOBAL EFFORT: INTERNATIONAL COOPERATION TO COMBAT MONEY LAUNDERING

***Abstract.** In the context of globalization and the growing interconnectedness of world financial systems, the problem of money laundering is becoming increasingly urgent. This article discusses the main aspects of international cooperation in the field of combating money laundering. Key international organizations, such as the FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering), are analyzed, their role and influence on the formation of global standards. Particular attention is paid to international agreements and regulatory initiatives, as well as best practices for cooperation between countries. The article highlights the importance of global coordination to effectively prevent and combat financial crime.*

***Key words:** Money laundering, international cooperation, FATF, financial crimes, global standards, regulatory initiatives, international organizations, prevention, suppression.*

---

Проблема отмывания денег является одной из наиболее серьезных угроз для глобальной экономики и безопасности. В условиях растущей взаимосвязанности мировых финансовых систем, транснациональные преступные организации все активнее

используют сложные схемы для легализации незаконно полученных доходов. Это не только подрывает экономическую стабильность государств, но и способствует финансированию терроризма и других видов преступной деятельности.

Международное сообщество осознает необходимость консолидации усилий для эффективного противодействия этим угрозам. Именно поэтому в последние десятилетия активизировалась работа по созданию и внедрению глобальных стандартов и механизмов борьбы с отмыванием денег. Основополагающую роль в этом процессе играют международные организации и соглашения, такие как Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности и другие.

Отмывание денег представляет собой процесс преобразования доходов, полученных преступным путем, в легальные активы с целью сокрытия их истинного происхождения. Этот процесс обычно включает три основных стадии: размещение, расслоение и интеграцию.

1. **Размещение** – первая стадия, на которой преступные доходы вводятся в финансовую систему. Это может происходить через депозиты в банках, покупку дорогостоящих товаров или инвестиции в различные активы.

2. **Расслоение** – вторая стадия, включающая сложные финансовые операции, направленные на отделение денег от их преступного источника. Это может включать перевод денег через многочисленные счета и международные границы, покупку и продажу активов, а также использование подставных компаний.

3. **Интеграция** – третья стадия, на которой отмытые деньги вновь вводятся в экономику как законные средства. На этом этапе они могут использоваться для покупки недвижимости, бизнеса или других крупных инвестиций.

Отмывание денег имеет колоссальные масштабы и серьезные последствия для мировой экономики. По данным Управления ООН по наркотикам и преступности (UNODC), ежегодно отмывается около 2-5% мирового ВВП, что составляет приблизительно от 800 миллиардов до 2 триллионов долларов США. Эти цифры подчеркивают глобальную природу проблемы и необходимость международного сотрудничества в ее решении<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup>United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC). (2019). The Global Programme against Money Laundering, Proceeds of Crime and the Financing of Terrorism (GPML). Retrieved from <https://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/global-programme-against-money-laundering-proceeds-of-crime-and-the-financing-of-terrorism.html>

Негативные последствия отмывания денег многообразны. Оно подрывает финансовую систему и экономическую стабильность стран, способствует росту коррупции и преступности, искажает рыночную конкуренцию и распределение ресурсов.

Кроме того, отмывание денег тесно связано с финансированием терроризма, что представляет серьезную угрозу для международной безопасности.

В свете этих масштабов и последствий, международное сообщество предпринимает активные меры для противодействия отмыванию денег. Основными игроками в этом процессе являются международные организации, такие как FATF, а также национальные правительства и правоохранительные органы, которые разрабатывают и внедряют соответствующие законодательные и регулятивные меры.

В борьбе с отмыванием денег ключевую роль играют различные международные организации, которые разрабатывают стандарты, координируют усилия стран и обеспечивают мониторинг выполнения мер по противодействию финансовым преступлениям. Среди них наиболее значимыми являются Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), региональные организации, такие как MONEYVAL, и глобальные институты, включая ООН и Всемирный банк.

**FATF** (Financial Action Task Force) была создана в 1989 году по инициативе стран-членов Группы семи (G7) для разработки и продвижения политики по борьбе с отмыванием денег. Основные задачи FATF включают:

- **Разработка международных стандартов:** FATF устанавливает стандарты и рекомендации для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Эти рекомендации регулярно обновляются, чтобы учитывать новые угрозы и изменения в финансовой системе.

- **Мониторинг выполнения стандартов:** FATF проводит взаимные оценки стран-участниц на предмет соблюдения установленных стандартов и дает рекомендации по улучшению.

- **Координация международного сотрудничества:** FATF способствует обмену информацией и координации действий между странами для более эффективного противодействия отмыванию денег<sup>2</sup>.

---

<sup>2</sup>Financial Action Task Force (FATF). (2020). Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures: FATF Recommendations. Retrieved from <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/fatf-recommendations.html>

Помимо FATF, важную роль играют региональные организации, которые адаптируют международные стандарты к специфике своих регионов и помогают странам-участницам в их внедрении. Среди них:

- **MONEYVAL**: Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. MONEYVAL проводит взаимные оценки стран-членов Совета Европы, помогает в улучшении национальных систем и способствует сотрудничеству в регионе.

- **Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (APG)**: Работает над усилением мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в регионе Азии и Тихого океана, проводя оценки стран и предоставляя техническую помощь.

### **Глобальные организации**

**ООН**: Организация Объединенных Наций играет важную роль в международных усилиях по борьбе с отмыванием денег через различные структуры и программы, такие как Управление ООН по наркотикам и преступности (UNODC). Основные направления деятельности включают:

- **Разработка международных конвенций**: Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (Палермская конвенция) и Конвенция ООН против коррупции устанавливают правовые рамки для борьбы с отмыванием денег и содействия международному сотрудничеству.

- **Предоставление технической помощи**: UNODC помогает странам в разработке и внедрении национальных стратегий и законодательства по борьбе с отмыванием денег<sup>3</sup>.

**Всемирный банк**: В рамках своей деятельности Всемирный банк оказывает поддержку странам в разработке эффективных систем по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, предоставляя консультативные услуги и финансовую помощь<sup>4</sup>.

### **Вклад других международных организаций**

- **Международный валютный фонд (МВФ)**: МВФ проводит оценки финансовых систем стран-членов на предмет уязвимостей к отмыванию денег и финансированию терроризма, а также оказывает техническую помощь в укреплении национальных систем.

---

<sup>3</sup>United Nations Security Council. (n.d.). Counter-Terrorism Committee Executive Directorate (CTED). Retrieved from <https://www.un.org/securitycouncil/ctc/cted>

<sup>4</sup>World Bank Group. (2018). Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism (AML/CFT). Retrieved from <https://www.worldbank.org/en/topic/amlcft>

• **Интерпол:** Международная организация уголовной полиции (Интерпол) поддерживает глобальные усилия по борьбе с финансовыми преступлениями, содействуя обмену информацией и координации операций между странами.

В совокупности, эти международные организации создают основу для глобального сотрудничества в борьбе с отмыванием денег, разрабатывая стандарты, проводя оценки и оказывая помощь странам в улучшении их систем противодействия финансовым преступлениям.

Международное сотрудничество в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма сталкивается с рядом серьезных проблем и вызовов. Эти препятствия могут снижать эффективность совместных усилий и требуют скоординированных действий для их преодоления.

### **Политические и юридические барьеры**

**Суверенитет государств:** Многие страны неохотно принимают международные стандарты и вмешательство в свои внутренние дела, что может создавать препятствия для эффективного сотрудничества.

**Различия в правовых системах:** Существуют значительные различия в правовых и регулятивных системах стран, что затрудняет гармонизацию законов и правил по борьбе с отмыванием денег.

**Недостаток политической воли:** В некоторых странах борьба с отмыванием денег не является приоритетной задачей из-за недостатка политической воли, коррупции или других внутренних проблем.

### **Различия в законодательных системах**

**Несогласованность законодательства:** Разные подходы к законодательству и регулированию могут создавать пробелы и возможности для злоумышленников использовать слабые места в различных юрисдикциях.

**Нехватка универсальных стандартов:** Несмотря на усилия FATF, не все страны принимают или эффективно внедряют универсальные стандарты, что создает неоднородность в глобальной системе противодействия отмыванию денег.

### **Проблемы конфиденциальности и защиты данных**

**Защита личных данных:** Международное сотрудничество требует обмена большой объем информации, что может вызывать опасения относительно конфиденциальности и защиты персональных данных.

**Юридические ограничения:** Существуют строгие законы о защите данных в некоторых странах, которые могут ограничивать обмен информацией между государственными и частными учреждениями.

### **Технологические и инфраструктурные проблемы**

**Неравномерное развитие технологий:** Разные уровни технологического развития и доступа к современным инструментам могут создавать дисбаланс в эффективности мер по борьбе с отмыванием денег.

**Киберугрозы:** Увеличение количества киберпреступлений и использование цифровых валют создают новые вызовы для международного сотрудничества.

### **Проблемы координации и взаимодействия**

**Несогласованность действий:** Недостаток координации между различными международными организациями и государственными органами может приводить к дублированию усилий и снижению эффективности.

**Отсутствие единого информационного пространства:** Не всегда существует единая и доступная всем заинтересованным сторонам платформа для обмена информацией, что затрудняет быстрое и эффективное взаимодействие.

### **Недостаток ресурсов**

**Финансовые ограничения:** Многие страны, особенно развивающиеся, сталкиваются с нехваткой финансовых и человеческих ресурсов для эффективной борьбы с отмыванием денег.

**Недостаток квалифицированных специалистов:** Отсутствие достаточного числа квалифицированных специалистов в области финансовых расследований и анализа данных может ограничивать способность стран эффективно противодействовать финансовым преступлениям.

Вопрос противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма остается актуальным и требует постоянного развития стратегий и инструментов. Несмотря на существующие вызовы, существуют перспективы и потенциал для улучшения ситуации в будущем.

Будущие перспективы в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма зависят от комплексного подхода, включающего технологические инновации, укрепление международного сотрудничества, развитие правового и регулятивного окружения, взаимодействие с частным сектором и интернационализацию мер по борьбе с отмыванием денег. При наличии политической воли, финансовых и человеческих

ресурсов и эффективного международного сотрудничества возможно значительное улучшение ситуации в будущем.

### REFERENCES

1. Financial Action Task Force (FATF). (2020). Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures: FATF Recommendations. Retrieved from <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/fatf-recommendations.html>
2. United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC). (2019). The Global Programme against Money Laundering, Proceeds of Crime and the Financing of Terrorism (GPML). Retrieved from <https://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/global-programme-against-money-laundering-proceeds-of-crime-and-the-financing-of-terrorism.html>
3. Egmont Group of Financial Intelligence Units. (n.d.). About Egmont Group. Retrieved from <https://egmontgroup.org/en/about-egmont>
4. United Nations Security Council. (n.d.). Counter-Terrorism Committee Executive Directorate (CTED). Retrieved from <https://www.un.org/securitycouncil/ctc/cted>
5. World Bank Group. (2018). Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism (AML/CFT). Retrieved from <https://www.worldbank.org/en/topic/amlcft>