

Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма и новые технологии

*Саруханян В.О.**

В статье рассматривается проблема отмывания денег и финансирования терроризма с использованием новых технологий. Дается общая характеристика актуального состояния отмывания денег и финансирования терроризма на национальном, и международном уровне, отмечается опасность данного преступления и все большее возрастание угроз и вызовов, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма. Особое место в статье занимают проблемы отмывания денег и финансирования терроризма через Интернет, а также иные новые технологии. Рассматриваются способы отмывания денег в Интернете через услуги, предоставляемые онлайн-банками и интернет-казино.

Ключевые слова: национальная безопасность; отмывание денег; финансирование терроризма; коррупция; преступление международного характера.

В настоящее время востребовано исследование деятельности государств, международных и региональных организаций, направленных на взаимодействие в борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Большая общественная опасность данного вида преступления для финансовых, экономических, социальных и политических систем отдельных государств, регионов и в целом мирового сообщества вызывает необходимость изучения, анализа и выработки мер и норм, своевременно отвечающих вызовам, угрожающим финансовой стабильности и безопасности государств.

В целом рассмотрение данной проблематики играет большую роль для рыночной экономики, поскольку прежде всего вышеназванные преступления угрожают действиям рыночных механизмов и подрывают конкурентную среду. Приток в любое государство «грязных» денег и распространение процессов их отмывания неизбежно ведут к росту преступности и коррупции. Соответственно распространение

* Саруханян Вазген Оганесович – аспирант кафедры международного права МГИМО (У) МИД России. vs-law@bk.ru.

и укрепление данного правонарушения напрямую угрожает национальной безопасности любого государства в ее экономической и финансовых областях, затрагивая и другие важнейшие сферы жизнедеятельности государства.

Отмывание денег, или легализация преступных доходов, на современном этапе является одним из новых экономических преступлений. Самостоятельным уголовным правонарушением оно впервые было признано 23 года назад в США¹.

Термин «отмывание денег» впервые был употреблен в начале 1980-х гг. в США в связи с ростом незаконной торговли наркотиками и доходов от нее и обозначает процесс преобразования нелегально полученных «черных» денег в легальные «белые» деньги.

На сегодняшний день отмывание денег является преступлением международного характера. За короткий период времени данный вид преступления приобрел широкий масштаб и особую опасность, в связи с чем возросла угроза стабильности финансовых систем отдельных государств и международного сообщества в целом. При этом важность проблемы заключается не только в количестве денег, вовлеченных в оборот, но и в фактических и возможных последствиях их получения и обращения. Эксперты МВФ оценивали суммарный объем отмываемых преступных доходов к концу 90-х гг. в 2–5% от мирового ВВП, что составляет от 0,6 до 1,5 трлн долл. в год².

В последнее время все чаще отмечается связь отмывания денег с организованной преступностью, в частности особую опасность представляет сфера незаконного оборота наркотических веществ. Существует мнение, что легализация доходов, получаемых преступным путем, является мощнейшим экономическим фактором роста организованной преступности в ее наиболее опасных формах.

Финансовая сфера организованных преступных групп, преступных организаций и особенно транснациональных криминальных корпораций является одной из наименее изученных сфер организованной преступности, при этом отмывание денег является одним из базовых элементов финансовой деятельности вышеназванных преступных

¹ В 1986 г. США включили в Свод Законов (раздел 18) статью 1956, признавшую отмывание денег преступным деянием и установившую максимальное наказание за это преступление в виде 20 лет тюремного заключения и штрафа в размере 500 000 тыс. долларов.

² См.: Financial havens, banking secrecy and money laundering, a UNODCCP study, 1998, www.imolin.org

групп, зачастую имеющих большую значимость ввиду прямой связи с повышением доходов, расширением и внедрением преступной группы в государственную систему. При анализе использования доходов от преступной деятельности выделяют различные цели: покрытие расходов, связанных с совершенным преступлением, покрытие расходов на приобретение дорогостоящих вещей, дальнейшие инвестиции в сфере деятельности преступной организации с целью расширения и развития преступного бизнеса, проникновение в новые сферы преступного бизнеса, инвестиции в легальную экономику. В легализации нуждается часть доходов, подлежащая размещению на международном финансовом рынке и инвестированию в легальные предприятия, и именно данный вид деятельности преступных групп является наиболее опасным как для экономики, так и для государственной системы ввиду сложности выявления и пресечения данной деятельности.

Особое значение эти угрозы приобретают в связи с нарастающими темпами глобализации, информатизации и ростом транснациональной преступности, а также угрозами безопасности как государств, так и международного сообщества в целом со стороны террористических групп. Все больше случаев отмывания денег характеризуется использованием механизмов и инструментов, имеющих отношение к целому ряду государств и самоуправляющихся территорий, привлечением физических и юридических лиц из различных стран. Транснациональные преступные организации максимально используют различия в национальных законодательствах государств для совершения операций по отмыванию денег наиболее эффективным образом, широко применяют новые технологии и средства коммуникации.

На сегодняшний день именно новые технологии и средства коммуникации, в частности Интернет, предоставляют преступникам самые большие возможности для отмывания денег и финансирования терроризма. Высокие темпы технического развития и внедрения новых технологий во все сферы деятельности человека, в том числе и в деятельность финансовых организаций, дают преступным организациям, группам и отдельным мошенникам возможность обхода привычных схем отмывания денег, которые уже находятся под наблюдением национальных и международных контрольных органов. В опубликованном докладе юридической группы по вопросам информационных технологий Лондонского университета, содержится предостережение

о том, что развитие данных технологий и повсеместное внедрение систем электронных денег, а также операций с денежными потоками через Интернет без соответствующей нормативной базы, регулирующей данную отрасль, дает возможности для злоупотребления данной системой в целях отмывания денег, полученных преступным путем, и уклонения от уплаты налогов³.

Приведем несколько примеров, чтобы обозначить серьезность проблемы. Итак, несмотря на то что система электронной торговли появилась недавно, кибер-отмывание растет и уже сегодня оценивается в размере 50 млрд долл. в год. Повсеместно отмечается лавинообразный рост банковских операций через Интернет, который порождает отмывание денег через использование интернет-технологий. Только в США ежедневно осуществляется свыше 700 тыс. электронных переводов на сумму до 2 млрд долл.⁴ Ежедневный оборот в РФ можно проследить на сайте www.webmoney.ru, осуществляющем операции с электронными деньгами: к примеру, на 12 февраля 2009 г. проведено **246 573** транзакции, с оборотом **24 730 428** долл.⁵

Использование Интернета для отмывания денег и финансирования терроризма обусловлено некоторыми характерными особенностями: скоростью, простым доступом, анонимностью, отсутствием каких-либо границ. Эти особенности, а также то, что в данной сфере нет какого-либо регулирования, дают возможность преступникам проводить любые операции без идентификации личности либо сторон, участвующих в сделке. Отсутствие либо формальное наличие документов, аудиторских отчетов, сведений о подозрительных сделках дает кибер-отмывателям неограниченные возможности для проведения любого вида незаконных операций в Интернете. Следует также отметить высокий уровень анонимности, который позволяет уходить от любой законодательной ответственности, и невозможность применения каких-либо регулятивных методов для контроля за операциями, проходящими в Интернете.

Процесс отмывания денег при стандартном механизме отмывания включает в себя три стадии⁶: размещения (placement), наслоения

³ Пол Пенроуз. Электронные деньги и отмывание денег // Банковские технологии. 1996. № 1.

⁴ Логинов Е.Л. Отмывание денег через Интернет-технологии. М: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. С. 5.

⁵ www.webmoney.ru.

⁶ Определение, выработанное в рамках ФАТФ.

(layering) и интеграции (integration). Особенностью отмывания в Интернете является наличие кибер-технологий, которые способствуют отмыванию денег на всех этих стадиях.

На первой стадии (размещение) важна роль электронных денег, которые являются основной валютой в интернет-пространстве и с помощью которых происходят все транзакции. Электронные деньги полностью моделируют реальные деньги. При этом эмиссионная организация – эмитент – выпускает их электронные аналоги, называемые в разных системах по-разному (например, купоны). Далее они покупаются пользователями, которые с их помощью оплачивают покупки, а затем продавец погашает их у эмитента. Одна из особенностей физических денег – их анонимность, то есть на них не указано, кто и когда их использовал. Некоторые системы, по аналогии, позволяют покупателю получать электронную наличность так, чтобы нельзя было определить связь между ним и деньгами.

При отмывании в Интернете «грязные» деньги могут быть переведены в электронные деньги. Далее с помощью электронных денег кибер-отмыватель получает возможность провести операции в Интернете по покупке иностранной валюты либо дорогостоящих товаров с целью дальнейшей перепродажи. Использование электронных денег позволяет избежать контрабанды наличных денег, а также необходимости физического присутствия сторон при совершении сделок.

Затем следует процесс наслоения, при котором кибер-отмыватель проводит внесенные деньги через ряд сделок, для того чтобы удалить их от первоисточника. Процесс наслоения может включать в себя перевод денег с одних оффшорных счетов на другие, приобретение товаров для их перепродажи. Использование Интернета именно на этой стадии является самым удобным способом для облегчения процесса отмывания.

Кибер-отмыватель может контролировать все операции со своего личного персонального компьютера. Перевод денег осуществляется в виртуальном пространстве, за доли секунды, что позволяет выстроить обширную цепочку операций за короткий промежуток времени, при этом перевод может быть проведен через различные юрисдикции, что усложняет для контрольных органов одной юрисдикции отслеживание связи между операциями в других юрисдикциях. Также процесс отмывания на данной стадии упрощается, если два банка, между которыми должна произойти транзакция, используют электронные деньги.

На последней, третьей стадии (интеграция) кибер-отмыватель проводит последние операции, которые позволяют полностью легализовать денежные средства. Общепринятым механизмом отмывания на этой стадии является использование недействительных счетов за различные товары либо предоставленные услуги.

Кибер-отмыватель может воспользоваться интернет-компанией, которая предоставляет услуги в виртуальном пространстве, перечислив денежные суммы, подлежащие отмыванию, в счет оплаты якобы предоставленных услуг. Например, прошедшие первые стадии отмывания денежные средства находятся на счету в банке, открытом на фиктивное лицо. Осуществляется платеж с этого счета на счет интернет-компании в виде платы за определенные услуги. В качестве такой компании может выступать интернет-казино. Безусловно, на практике никаких услуг не будет, однако платеж будет проведен как вознаграждение интернет-компании и осядет на ее счету в виде прибыли. Таким образом, денежные средства пройдут последнюю стадию отмывания и будут полностью легализованы.

Итак, вырисовывается общая схема отмывания денег в Интернете. Очевидны те возможности, которые открываются перед преступниками в области отмывания «грязных» денег. До тех пор, пока Интернет будет находиться вне правового поля, в частности пока не будет регулирования, как правового, так и технического, направленного на противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, преступники будут наращивать количество своих незаконных сделок в Интернете, тем самым подрывая безопасность во всех сферах государства.

Из всех направлений, которые могут быть задействованы в отмывании, наиболее всего подвержены угрозам онлайн-банки и интернет-казино.

Первые банки, начавшие предоставлять услуги интернет-банкинга, появились в 1995 г. В США первым таким банком был Security First Network Bank (SFNB). За первые полтора года существования средний прирост капитала банка составлял 20% в месяц, активы выросли до 40 млн долл., было открыто более 10 тыс. клиентских счетов⁷.

SFNB функционирует исключительно в сети Интернет и не имеет ни одного офиса в реальном секторе для работы с клиентами. Услуги, которые предоставляет банк, являются самыми разнообразными. Банк

⁷ Логинов Е.Л. Отмывание денег через интернет-технологии. М: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. С. 27.

имеет клиентов в 45 штатах, они оперируют с чековыми и депозитными счетами, ведут свои бюджеты в электронной форме. Глобальная цель банка – предоставление клиентам полного комплекса интерактивных услуг в режиме реального времени.

В Европе первым виртуальным банком был Advance Bank (www.advancebank.com), дочерняя структура Дрезденской банковской группы (Германия). Подразделение появилось в 1996 г.

В России интернет-банкинг вырос из систем класса «Клиент-Банк». Появление российского интернет-банкинга принято связывать с системой «Домашний Банк», разработанной специалистами Автобанка в 1998 г.

Интернет-казино также являются потенциальным плацдармом для отмыwania денег. Особенностью интернет-казино является их анонимность, а также возможность потенциальных отмывателей переводить деньги со счета одной кредитной карты на другой банковский счет, пользуясь услугами интернет-казино. Кроме того, многие интернет-казино располагаются в оффшорных зонах, что во многом затрудняет получение контрольными органами информации.

Потенциально высокие риски по использованию вышеназванных систем в целях отмыwania денег диктуют острую необходимость правового регулирования данных систем. Однако на сегодняшний день практически отсутствуют правовые нормы, регулирующие работу систем в Интернете на международном и национальном уровне, за исключением ряда стран, где этому вопросу уделяется внимание, например Великобритании, где ведется постоянная работа по выработке нормативно-правовых актов регулирующих данную сферу и нацеленных на предотвращение отмыwania через Интернет. Также стоит выделить Канаду, где был принят специальный закон, направленный на борьбу с отмыwанием денег через Интернет⁸.

Проблема отмыwania денег через Интернет является наднациональной, и без сотрудничества международных организаций и государств, без выработки международно-правовых норм противодействие данному виду преступления невозможно. Следует отметить, что работа в этом направлении ведется. Например, ФАТФ, специальная финансовая комиссия по борьбе с отмыwанием капиталов, сделала несколь-

⁸ A report on cyber-crime and money laundering “E+finance+crime” prepared for Nathanson Centre for the study of Organized crime and corruption, York University (Toronto, Ontario-Canada), 2001.

ко предложений по отслеживанию подозрительных переводов с помощью Системы интернет-провайдеров (СИП). ФАТФ предложила следующие меры:

- требовать от СИП хранения информации по реальным абонентам с соответствующей идентификационной информацией;
- требовать от СИП создания регистрационных файлов, прослеживающих движение абонента по сети, на основе IP-адресов и телефонных номеров, используемых при присоединении к сети.
- требовать от СИП хранения такой информации от 6 до 12 месяцев;
- гарантии того, что данная информация будет предоставляться своевременно, будет доступна на международном уровне, при расследовании дел, связанных с отмыванием в Интернете⁹.

Однако практика показывает, что данные предложения не могут полностью обеспечить эффективный контроль в данной сфере. Например, в Великобритании при внедрении данных предложений правительство столкнулось с сильным сопротивлением правозащитных групп, которые рассматривали данные меры как вмешательство в частную жизнь.

В связи с этим возникает явная необходимость разработки универсальных правовых норм, которые могли бы иметь применение не только в национальном или региональном масштабе, а охватили бы все международное сообщество. Безусловно, это сложный и трудоемкий процесс, однако, учитывая факт того, что мировое сообщество сегодня не в состоянии адекватно противодействовать отмыванию денег через Интернет, необходимость разработки нормативной базы для борьбы с данным преступлением обязательна.

Сегодня как отдельные государства, так и мировое сообщество в целом сталкивается с новыми вызовами, связанными с техническим прогрессом и внедрением новых технологий. Кроме пользы и удобства, которую приносят новые технологии, они также таят в себе возможности, которыми могут воспользоваться преступники в целях отмывания денег или финансирования терроризма. Уже сегодня можно с помощью мобильных телефонов, терминалов для оплаты счетов, электронных кошельков и иных средств переводить суммы денег, не используя банковские счета, при полной анонимности и отсутствии какого-либо контроля. Новые сети (Wi-Fi, 3G) создают возможность мгновенного доступа из любой точки, что позволяет сохранять

⁹<http://www.antimoneylaundering.ukf.net>.

полную анонимность, так как не представляется возможным идентифицировать пользователя по его IP-адресу.

Масштаб угрозы очень велик, и поэтому требуются безотлагательные действия по выработке правовых мер, которые могли бы устранить как существующую, так и возможную опасность, учитывая появление новых технических средств. В этом контексте необходимо всестороннее сотрудничество между государствами, международными и региональными организациями.

Те государства, которые уже имеют опыт внедрения нормативных актов, направленных на противодействие отмыванию денег через Интернет, должны делиться своим опытом, внося предложения в международных и региональных организациях для создания на их основе международно-правовых норм. Параллельно во всех международных организациях необходимо создать группы на постоянной основе, которые занимались бы разработкой и внедрением нормативных актов, а также механизмов и систем на основе новых технологий, противодействующих отмыванию денег через Интернет.

Тесная кооперация и взаимные консультации будут способствовать эффективной работе, а также послужат своеобразным плацдармом для создания в будущем общей сети для обмена информацией, контроля, совместных действий по предотвращению преступлений и выработки новых предложений, которые будут предвосхищать возможные попытки преступников использования технологии в незаконных целях, в частности для отмывания денег. Кроме того, такое взаимодействие позволит как законодательным, так и правоохранительным органам быстро реагировать на новые вызовы и своевременно устранять потенциальные угрозы.

Библиографический список

Логинов Е.Л. Отмывание денег через интернет-технологии. М: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.

Пенроуз Пол. Электронные деньги и отмывание денег // Банковские технологии. 1996. № 1.

A report on cyber-crime and money laundering “E+finance+crime” prepared for Nathanson Centre for the study of Organized crime and corruption, York University (Toronto, Ontario-Canada), 2001.

CICAD Inter-American drug abuse control commission: Recommendations of the group of experts to CICAD.

The Fight against Money Laundering and Financing of Terrorism and New Technologies (Summary)

*Vazgen Sarukhanyan**

The article examines the problem of money laundering and financing of terrorism with the use of new technologies. The author presents the general description of the actual situation of money laundering and financing of terrorism at national and international levels, notes the danger of the crime, the increasing challenges and threats. The special attention is given to the problems of money laundering and financing of terrorism via Internet, as well as other technologies. The author examines methods of money laundering in the Internet, particularly by the provided services of online banks and Internet gambling.

Keywords: national security; money laundering; financing of terrorism; corruption; crime of international nature.

* Vazgen Sarukhanyan – post-graduate student of the Chair of International law, MGIMO-University MFA Russia. vs-law@bk.ru.