

ВЛИЯНИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПРИОБРЕТЕННЫХ НЕЗАКОННЫМ, ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Абдрахимов Азизбек Серикович

студент, Кыргызско Российский Славянский университет, Киргизия, г. Бишкек

Смаилова Асель Асылбековна

научный руководитель, доцент, канд. юрид. наук, Кыргызско Российский Славянский университет, Киргизия, г. Бишкек

Аннотация. Экономическая безопасность государства охватывает все сферы жизни ее населения. Помимо защиты деятельности финансовых институтов, она так же влияет на безопасность институтов политики и экономики, позволяет системе защищать свои интересы в пределах национальных традиций и ценностей государства. Защита и поддержка экономической безопасности даёт некую гарантию сохранения суверенитета государства, кроме того, служит одним из важных условий стабильности, что можно проследить из многолетней истории огромного количества стран. Данная статья позволяет раскрыть влияние легализации (отмывания) доходов, которые были обретены криминальным путем, а именно, покушением на экономическую безопасность, которая в свой черед является частью национальной безопасности. В данный момент, государство разрабатывает правовые основы, которые помогут противостоять легализации (отмыванию) доходов, получаемые противозаконными действиями в Кыргызской Республике.

Рассмотрены подходы и определения научных исследователей и отображены конкретные примеры негативного влияния отмывания доходов на экономическую стабильность страны. Выделены три причины легализации (отмывания) имущества, полученного путем незаконных действий, и условия, с помощью которых лица успешно совершают данное преступление.

Ключевые слова: теневой сектор экономики, экономическая безопасность, национальная безопасность, легализация, отмывание доходов, полученных незаконным путем, правовые основы противостоянию финансового терроризма, криминализация экономики.

Влияние легализации (отмывания) доходов, приобретенных незаконным, преступным путем, на экономическую безопасность Кыргызской Республики и правовые основы, с помощью которых можно противостоять данному преступлению.

Экономическая сфера служит основой для существования государства, она является его стержнем. Кроме того, именно экономическая сфера служит основой для существования и поддержание жизни других сфер, в том числе и сферы национальных интересов. Если в экономике происходит неблагоприятный процесс, это отражается на жизни всего общества: ухудшается благосостояние людей, происходят колебания социальной и экономической стабильности.

Одним из негативных последствий отмывания денег может стать лишение финансовых институтов возможности распоряжаться своими активами и осуществлять различные

операции. Безопасность экономического сектора можно обеспечить путем контроля за финансовыми потоками. Исходя из этого, приходим к следующему выводу: легализация (отмывание) имущества, которое было приобретено незаконным, криминальным путем, наносит ущерб экономической безопасности, в том числе и системе экономических переводов и транзакций, путем обхода или причинения зловредных действий безопасности данных процессов, вследствие чего появляется угроза денежной нестабильности страны. Все это ведет к более затрудненному доступу к ведению таких работ, как расследование и раскрытие процессов, негативно влияющих на финансовый сектор. Еще одним из главных последствий отмывания имущества, полученного незаконным путем, несомненно является то, что получаемые от продажи такого имущества денежные средства зачастую становятся частью финансирования противоправной, и даже террористической деятельности.

Правовой основой, служащей элементом противодействия незаконным финансовым потокам, в Кыргызской Республике служит Конституция КР, следующие принципы и нормы, общепризнанные во многих странах планеты:

- К В стране Австрия, в городе Вене, 19 декабря 1988 году был принят международный договор, суть которого была следующей: противодействие, направленное на преступную деятельность по распространению психотропных и наркотических веществ
- Международный договор от 15 ноября, 2000 года, согласованный в Итальянском городке Палермо, который расположен вблизи Тирренского моря, направленный против международной системы преступности, дабы не допустить негативной глобализации.
- Континентальный договор, принятый в Мексиканском городе Мериде, имеющий силу с момента согласования и подписания от 31 октября 2003 года, целью которой является борьба с негативной экономической деятельностью - коррупцией.
- Международный согласованный договор по защите экономических ресурсов путем таких процессов, как нахождение, изъятие и конфискации денежных средств и(или) капитала, который носит характер преступной деятельности, данный договор был принят во Французском городе Страсбурге, имеющий силу от 8 ноября 1990 года.
- Континентальные письменные соглашения, именуемые как «Конвенции», «Международные договоры», которые Кыргызская Республика соглашается выполнять, закон Кыргызской Республики номер 87, именуемый как «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализация преступных доходов», действующий от 6 августа 2018 года, а также, Уголовный кодекс КР, Кодекс КР о нарушениях. [1]

Для того, чтобы организовать деятельность по предотвращению преступных процессов по легализации экономических ресурсов или капитала, которые имеют характер незаконности, то есть, попали в собственность, во владения к человеку, организациям, группе лиц незаконным в КР путем. В Кыргызской Республике осуществляется реализация уголовно-правового обеспечения этого преступления. Так, один из нормативно-правовых актов, Уголовный кодекс КР, за данное преступление назначает такое наказание, как уголовную ответственность. Проанализируем примеры данных процессов:

В уголовном кодексе Кыргызской Республики контролируется и назначается степень несения ответственности за экономические преступления в виде: отмывания ресурсных средств, в том числе: отмывания денежного капитала или имущества, который несет характер незаконности, а именно присвоение незаконным путем, устанавливается 215 статьей, которая работает в купе с ст. 355. Данная статья определяет наказание за несоблюдение тех требований, что устанавливает законодательство касательно действий по попытке или совершению действий по легализации денежных и капитальных ресурсов, в том числе: финансовой поддержки противозаконной деятельности, такой как, терроризм и экстремизм. (также следует отметить что за исключением ст. 230,231, 232 УК КР).

Под легализацией преступных доходов понимается произведение каких-либо действий с деньгами, добытыми незаконным путем. Это могут быть всевозможные сделки (например, покупка чего-либо, вложение суммы в банк или инвестиции и многое другое), перевод этих доходов в другую валюту или какую-либо организацию, в общем, любые действия, связанные с реализацией и дальнейшим использованием преступных экономических ресурсов.

Первая часть ст. 215 УК КР информирует о том, что попытка скрывания данных о капитальном имуществе личностью, которая не принимала действий незаконного характера, то есть не является лицом, которое приняло участие в преступных процессах, накладывается уголовная ответственность II категории, которая характерна следующими ограничительными мерами: лишение права данным лицом занимать определенные позиции в рабочем пространстве и вести деятельность в течение некоторого времени, до 2 лет.

Вторая часть статьи под номером 215 Уголовного кодекса Кыргызской Республики, несет следующее содержание: за совершения аналогичного преступления организованным собранием людей (группой, коллективом) по предварительным договоренностям, а также личностью, воспользовавшейся своими служебными полномочиями с целью непосредственного воздействия, подвергают следующим правовым санкциям: лишения свободы по III категории и лишение возможности занимать определенный перечень постов и осуществлять характерную деятельность до 3 лет.

Кроме того, если совершенное преступление проводилось организованной группой, или же хищение было произведено в крупном размере (то есть, похищенная денежная сумма превышает установленный законодательством Кыргызской Республики, расчетный показатель минимум в десять тысяч раз), ограничивается свобода IV категории, а также накладывается запрет на осуществления определенного перечня деяний сроком до 3 лет в рамках уголовного кодекса. [2]

Проанализируем статью под номером 355, которая носит название «Нарушение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов, финансированию террористической и экстремистской деятельности» [3] которая предполагает перечень наказаний за совершения незаконных деяний:

1. Несоблюдение тех требований государства, что устанавливает законодательство касательно противодействия отмыванию преступных доходов, а также финансовой поддержки противозаконной деятельности, такой как, терроризм и экстремизм, влечет за собой наказание в виде штрафа IV категории.
2. Несоблюдение требований государственных органов, касающихся установления личности человека и его верификации, а также финансовый анализ деятельности других лиц приводит к ответственности в виде штрафа V категории.
3. Несоблюдение правил по подаче информации о сделках и операциях, за которыми осуществляется контроль, влечет за собой наказание в виде штрафа VII категории.
4. Несоблюдение правил блокирования денежных средств и (или) возможностей совершать сделки приводит к ответственности в виде штрафа VIII категории.

Понятие «преступный доход» подразумевает сумму денежных средств, имущество или любую другую финансовую выгоду, полученные незаконным способом. С.П. Колтович в своей научной работе, направленной на борьбу с незаконной экономической деятельностью, а именно незаконной легализацией денежных ресурсов, имеющей соответствующее название «Методология борьбы с отмыванием денег» дает следующие окончательные тезисы: «отмывание денег может также отрицательно влиять на валюты и процентные ставки, поскольку лица, отмывающие свои доходы, реинвестируют средства в те области, где менее вероятно раскрытие их схем, а не в те, где выше норма отдачи. Кроме того, отмывание денег может увеличивать угрозу валютной нестабильности ввиду неправильного распределения ресурсов, обусловленного деформациями в ценах на активы и товары.»[4]

Для того, чтобы развитие экономики государства протекало стабильно, и ей не угрожала преступная деятельность, необходимо создать и поддерживать специальный механизм, основной задачей которого будет борьба с легализацией преступных доходов. Методы противодействия данному преступлению разрабатываются и принимаются по всему миру. Огромное количество стран работает над созданием своего законодательства, борющееся с отмыванием денежных средств и имущества. В их число входит и Кыргызская Республика, законодательство республики уже выпустило закон, направленный на противодействие денежной передачи с целью финансирования преступной деятельности и отмыванию незаконно приобретенных денежных, капитальных ресурсов. Данный закон носит соответствующее название «О противодействии финансированию террористической

деятельности и легализации преступных доходов»[5].

В настоящее время идет тенденция на увеличение роли локальных(региональных) организаций в борьбе с незаконным получением доходов, они носят в себе принципы добровольного партнерства. Эти объединения имеют легальность от ФАТФ и исполняют роль формального наблюдателя. Существуют многочисленные организации данного типа: Европейская-Азиатская группа по противодействию отмывания незаконных доходов и спонсорства террористических организаций, деятельности, организация по борьбе с нелегальным оборотом денег и финансированием террористических организаций и личностей в регионе: Восточный, Северная Африка, Карибская организованная группа по противодействию легализации преступных средств, Специальный экспертный комитет Совета Европы по анализу и оценке мер борьбы с легализацией незаконных средств, Азиатско-Тихоокеанская организация по борьбе с незаконной легализации средств, группа по противостоянию с отмывания денежных ресурсов в регионах: Южная часть США, Межправительственное объединение по борьбе с отмыванием ресурсов в регионе: Западная Африка.

Для каких целей и задач необходимо создать международную систему по предотвращению легализации незаконных доходов? Несомненно, это предотвращение преступлений. Но помимо столь очевидной цели, есть и менее явные. К ним относятся: исключение всех способов финансирования транснациональной организованной преступности, а также создание и развитие системы, которая позволит обезопасить от криминальных воздействий финансовые учреждения.

В данный момент существует необходимость обезопасить принципы экономических процессов уголовно-правовой ответственностью. Связано это с тем, что в экономике «широко практикуются недобросовестная конкуренция и чисто криминальные формы конкурентной борьбы»[6]. Нужно выделить такой аспект, как вмешательство незаконно освоенных средств в легальный денежный оборот, которое оказывает отрицательное влияние в виде: разрушения конкуренции, причинения вреда бизнесу вплоть до непоправимого вреда. Аналогичную мысль высказал Ю.Г.Васин, он утверждает, что отмывания денежных ресурсов подрывает не только частный и правовой бизнес, но и бьет по репутации и состоянию политического института элиты, так как это вызывает такой негативный процесс, как коррупция [8]. В случаях, когда организация занимается преступной и нечестной борьбой в рыночных условиях, и при этом ей удается установить контроль и в дальнейшем осуществлять его в финансовой сфере, над экономическими институтами, то данные организации получают преимущества нечестным путем, вне рынка и закона, которые помогают им в борьбе за влияния и экономический рост в бизнесе.

Отмывания денежных ресурсов, которые имеют характер незаконного присвоения, нередко имеют взаимосвязь с вывозом государственного капитала за его территориальную целостность, чаще всего данный капитал попадает на офшорные счета, так как данные места привлекательны для преступных доходов, а ведет это к тому, что незаконным доходам присваивается статус легальных, и в дальнейшем эти денежные суммы вкладывают в экономику стран.

Ряд исследователей, в частности В.Б. Букарева, Ю.В. Трунцевского, Н.А. Шулепова, утверждают о том, что причиной преступности в экономической сфере вполне может служить экономические отношения государства и их противоречия и недостатки. Эти же исследователи в своих трудах называют следующие причины и условия для успешного совершения отмывания доходов и имущества. [9]

1. Если говорить о преступлениях, которые совершаются в экономической сфере, в том числе и легализация доходов, то целью таких преступлений можно выделить получение материальной выгоды. Если заглянуть в истории таких преступников, эти лица используют незаконно заработанные средства для расширения своей преступной деятельности, но при этом, нередко случаи, когда преступники вкладывают их в валюту, недвижимость, а также в сферы финансовой деятельности. Объясняется это тем, что предметы роскоши и недвижимость редко приносят доход, тогда как в сферах финансовой деятельности (те же акции), работают и приносят пассивных доход.

Помимо этой причины, есть еще одна: в результате незаконной деятельности лица получают огромный доход, и потратить его лишь в целях личного потребления на себя и своих близких практически невозможная задача, а к тому же и менее «скрытная», поэтому лицо или группа лиц часто выкладывают их в агентов рыночной экономики - в бизнес.

Из-за этого рыночная сфера и экономические отношения приобретают все больший характер незаконности, что, в свою очередь, дает больше возможностей для реализации в данном пространстве преступной деятельности и легализует их. А это повышает степень коррумпированности бизнеса и политического института власти.

2. Еще одной причиной данной деятельности авторы и ученые объясняют мотивом «выйти из преступного мира» и начать заниматься собственным бизнесом с пониженным риском санкций со стороны государственного института. В данном процессе имущество выступает средством для получения легального дохода через преступный путь. Это реализуется с целью полного доступа и реализации полученных средств без опасения наложения на них каких-либо санкций и не вызывает подозрения со стороны контролирующих экономическую деятельность организаций.
3. Последней причиной, называемой экспертами, является не совершенство законодательства. Пробелы в экономическом законодательстве влекут за собой преступления, происходящие в финансовой сфере.

Подводя итог вышеописанного, можно выделить следующие тезисы: отмыwanie доходов может нанести огромный ущерб экономике государства. Связано это, в том числе и с тем, что денежные средства, заработанные незаконным путем, могут быть инвестированные в экономику, и тогда финансовые потоки приобретают криминальный статус. Помимо этого, Незаконная легализация преступных средств способно нести целостный ущерб системе финансовых организаций страны, повлиять на состоятельность и волатильность курса валюты, и, как следствие, на ставки по кредитам и вкладам. Также данный процесс вредит рыночной конкуренции и превращает ее в более криминальную и подконтрольную. По словам С.П. Колтович, данные незаконные средства, вступая в глобальные финансовые процессы и системы, имеют шанс вызывать негативные экономические процессы во многих странах. В конечном итоге, экономические институты могут быть лишены возможности управлять своей ликвидностью, активами, обязательствами и операциями.

Экономическая безопасность государства представляет из себя сложную, многоплановую конструкцию и, так как экономическая безопасность является целью деятельности органов, систем национальной безопасности, то она, как следствие, является основой для военной, культурной и экономической систем безопасности. Именно поэтому экономическая система должна иметь сильную защиту, ведь именно экономика является гарантом независимости и развития страны. Вследствие чего, любая оплошность и изъян в экономической системе безопасности непременно отразится, причем исключительно отрицательно, на всех уровнях безопасности страны, а это уже ведет к уменьшению защищенности граждан государства и его авторитета.

Поэтому, борьба со всеми факторами, которые оказывают негативное влияние на экономическую стабильность страны, является не последней по важности задачей экономической безопасности. Легализация(отмыwanie) незаконных средств, присвоенных криминальной деятельностью, в свою очередь является одной из основных проблем для экономической безопасности как государств, так и глобальной системы.

Список литературы:

1. Особенности национальных систем противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (ПФТД/ЛПД) государств Евразийского региона, том 2. Кыргызская Республика / авторы. – Москва: КРСУ, ВАВТ, МУМЦФМ РФ, УМЦ ГСФР, 2019.
2. Уголовный кодекс КР

3. Кодекс о нарушениях КР от 28 октября 2021 года No 128. Электронный вариант:
<http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/112306>
4. Колтович С.П. Методология борьбы с отмыванием денег // ЭКО. – 2009. – No 12
5. Закон КР «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов». Электронный вариант:
<http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/111822>
6. Крепышева С.К. Формирование прогностической методики расследования преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов: дисс. ... канд. юрид. наук. Н. Новгород, 2001. С. 120. 5.
7. Максимов С.В. «Грязные деньги. // Юрист. 2001. No 2. С. 47. 4.
8. Васин Ю.Г. Выступление на заседании круглого стола на тему «Проблемы борьбы с отмыванием денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем// Государство и право. 2001. No 2. С. 18. 6.
9. Леонтьев Б.М. Глава 1. Преступления в сфере экономической деятельности / Курс уголовного права: Учебник для вузов в 5 т. Учебник для вузов / под ред. Г.Н. Борзенкова и В.С. Комиссарова. М.: ИКД «Зерцало"М», 2002. Т. 4. С. 93.