

Злата Владимировна Макаrchук

*кандидат юридических наук, доцент кафедры административного
и финансового права Юридического института Российского университета
дружбы народов им. Патриса Лумумбы, г. Москва, makarchuk-zv@rudn.ru*

Заира Арсеновна Гереева

*студентка направления «Юриспруденция» Российского университета
дружбы народов им. Патриса Лумумбы, г. Москва, gereeva_zaira@bk.ru*

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ «ГРЯЗНЫХ ДЕНЕГ» В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ НА ПРИМЕРЕ ФРАНЦИИ: ПРАВОВАЯ ОСНОВА

Аннотация. Отмывание «грязных денег» — это процесс легализации денежных средств, полученных преступным путем, придание им законного вида для дальнейшего публичного использования. С легализацией преступных денег многие государства начали активно бороться еще в начале 20-го века, так как она негативно сказывается на экономике страны, способствует росту преступности. С развитием цифровых технологий, совершенствованием деятельности системы органов финансового контроля и финансового мониторинга, принятием множества специальных стандартов и законов в этой сфере проблема отмывания денег теоретически могла бы быть решена. Однако на практике этого не происходит, потому что отмывание «грязных денег» — это глобальный и сложно выстроенный процесс. В этой связи особый интерес вызывает деятельность финансовых институтов Франции, которая сформировала по-своему уникальный опыт противодействия легализации «грязных денег». Этот опыт может быть полезен и другим странам.

Ключевые слова: отмывание денег, легализация, органы финансового контроля, имплементация норм.

Zlata Vladimirovna Makarchuk

*Associate Professor of the Department of Administrative
and Financial Law Institute of Law, Ph.D., Russian University of Friendship peoples
to them. Patrice Lumumba, Moscow, makarchuk-zv@rudn.ru*

Zaira Arsenovna Gereeva

*Law Institute, 3rd year student, Russian University of Friendship peoples
to them. Patrice Lumumba, Moscow, gereeva_zaira@bk.ru*

COUNTERACTION TO "DIRTY MONEY" LAUNDERING IN FOREIGN COUNTRIES ON THE EXAMPLE OF FRANCE: LEGAL FRAMEWORK

Abstract. Dirty money laundering is the process of taking criminally obtained funds and making them legal for public use. Many states have been struggling with the problem of money laundering since the beginning of the 20th century, as this negatively affects the country's economy and contributes to the growth of crime. With the development of technology, the improvement of the structure of financial authorities, the adoption of many laws in this area and the policies of states, the problem of money laundering should disappear, or at least be reduced. But this does not happen since the laundering of "dirty money" is a global and interdependent process. I would like to pay special attention to the experience of France, since, according to the assessment of the legal regulation of countering the legalization of "dirty money", the activities of French financial institutions in this area are ahead of other countries and the experience of France could only be adopted by other countries that have embarked on the path of solving the problem.

Keywords: money laundering, legalization, financial control authorities, implementation of norms.

Мировым сообществом в последние годы признано, что отмывание денег угрожает не только стабильности национальных финансовых и межгосударственных экономических систем, но национальной безопасности и мировому

порядку в целом. Многие страны, входящие в «черный список» ФАТФ, отказывающиеся сотрудничать с мировым сообществом служат в том числе препятствием для искоренения данной проблемы.

В чем же заключается значимость международного сотрудничества в противодействии легализации «грязных денег»? В первую очередь стоит отметить, что процесс отмыwania денег чаще всего начинается в пределах одной страны и заканчивается уже в другой, так, некоторые не регулирующие данный вопрос страны, дают возможность провести операции на своей территории и избежать ответственности. Следующий аспект — это технологический прогресс, который является еще одним способом отмыть «грязные деньги», где международное сотрудничество могло бы принести свои плоды и предотвратить такую деятельность. NFT — это новая площадка, никак не регулируемая, способствующая проведению нелегальных операций для отмыwania денег. Таких площадок, где можно совершать финансовые преступления много, поэтому вопрос противодействия отмыванию «грязных денег» остается актуальным, также важно рассмотреть международное сотрудничество в решении этой проблемы.

Начнем с перечисления источников международного права в сфере противодействия отмыванию денег:

- Страсбургская конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности 1990 г.;

- Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и финансированию терроризма 2005 г.;

- Рекомендации ФАТФ — например, «Сорок рекомендаций», «Девять специальных рекомендаций по противодействию терроризма»;

- Документы Вольфсбергской группы, образованной рядом крупнейших банков мира в целях разработки принципов противодействия отмыванию денег в банковском секторе — «Всеобщие директивы по противодействию отмыванию денег в частном банковском секторе»

Рассмотрим положения Страсбургской конвенции 1990 г. [1], так как они явились основополагающими для многих стран, включая Францию. Именно она закрепила положения о том, что государства должны разработать и внедрить в национальное законодательство НПА, соответствующие положениям Конвенции, принять закон о конфискации доходов, полученных незаконным путем, укрепить международное сотрудничество (содействовать в расследовании, замораживании активов, признавать судебные решения других стран).

Помимо нормативного закрепления существуют также международные органы в борьбе с отмыванием «грязных денег».

1) По инициативе Президента Франции и правительств стран «семерки» в июле 1989 г. для координации международных усилий по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, была создана Финансовая специальная рабочая группа по «отмыванию» денег. В июле 1989 г. на 15-й встрече в Париже на высшем уровне глав государств и правительств ведущих индустриальных держав мира создана межправительственная организация — Financial Action Task Force of Money Laundering (FATF) [2, 3]. Основным ин- структивным документом ФАТФ являются 40 рекомендаций в сфере ПОД/ФТ [4].

Рекомендации признаны более чем 190 странами. ФАТФ разработаны рекомендации по противодействию отмыывания грязных денег, которые должны быть имплементированы в национальные законодательства. В целях мониторинга соблюдения странами Рекомендаций ФАТФ Группой 7 проводятся взаимные оценки национальных систем в данном вопросе. К примеру, в последней взаимной оценке деятельности Франции, ФАТФ было отмечено, что «Франция может предложить широкий спектр мер взаимной правовой помощи для расследований и судебного преследования, связанных с отмыыванием денег и финансированием терроризма. Имеющиеся меры по выдаче также являются удовлетворительными, даже если по-прежнему трудно определить эффективность соответствующего режима в отсутствие адекватных статистических данных» [5]. Далее рассмотрим имплементацию рекомендаций ФАТФ в законодательство Франции.

2) Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыыванием денег и финансированием терроризма (Committee of Experts on the Evaluation of Anti- Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism, MONEYVAL) создан в 1997 г. и является одной из региональных групп по типу ФАТФ. В настоящее время членами MONEYVAL являются 35 государств. Задачами комитета являются содействие формированию эффективных национальных систем противодействия отмыыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения европейских стран и их оценка на предмет соответствия рекомендациям ФАТФ.

Франция является одной из самых развитых в вопросе противодействия отмыыванию «грязных денег» стран. Рассмотрим правовые документы по регулированию данного вопроса и систему органов финансового надзора.

Органы финансового надзора и их основные функции отражены в табл. 1.

Таблица 1

Финансовые органы Франции, участвующие в создании системы противодействия отмыыванию денег

<i>Орган</i>	<i>Правовой статус</i>	<i>Функции</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Управление финансовыми рынками (Autorité des Marchés Financiers-AMF)	Орган финансового надзора Франции	- отвечает за регулирование финансового рынка страны, его участников и инвестиционных продуктов, распространяемых через ее рынки; - осуществляет контроль за компаниями для обеспечения того, чтобы они работали в соответствии с финансовыми правилами; - участвует в разработке правил ПОД/ФТ.
Орган пруденциального контроля и разрешения споров (Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution-ACPR)	Независимый административный орган	- отвечает за регулирование банковского и страхового бизнеса Франции под непосредственным управлением Банка Франции; - осуществляет мониторинг соблюдения правил ПОД/ФТ; - представляет Францию в глобальных финансовых организациях.

Таблица 1

1	2	3
<p>Орган по обработке разведывательных данных и противодействия финансовым махинациям (Traitement du renseignement et action contre les stratagèmes financiers clandestins-TRACFIN)</p>	<p>Подразделение финансовой разведки, находящееся в ведении Министерства экономики, финансов и промышленного и цифрового суверенитета</p>	<ul style="list-style-type: none"> - поддержание французской экономики путем борьбы с финансовыми преступлениями, отмыванием денег и финансированием терроризма; - отвечает за анализ и расследование сообщений о подозрительной деятельности, представленных французскими финансовыми учреждениями; - имеет различные средства расследования: право на общение, консультации с базами данных. - передает результаты своих расследований судебным органам, администрациям партнеров, в частности в министерства экономики и финансов, или разведывательным службам

Источник: составлено на основе данных Валютно-финансового кодекса Франции [6].

Итак, на основе таблицы мы можем сделать вывод, что функции по противодействию отмыванию преступных денег во Франции распределены между тремя специализированными ведомствами. Особое внимание в этой связи хотелось бы уделить TRACFIN [7]. TRACFIN — это подразделение финансовой разведки, которое относится к типу так называемых административных. Цель деятельности такого подразделения — обеспечение эффективного взаимодействия финансовых учреждений и системы правоохранительных органов. Оно занимается сбором информации о подозрительных действиях в финансовой сфере, обработкой такой информации и предоставлением выводов о них в правоохранительные органы для дальнейшего расследования. Так, например, по за 2021 г. в TRACFIN [8] поступило 160 952 заявления о подозрительных действиях и операциях. TRACFIN в свою очередь направил 3242 информационные и разведывательные записки своим партнерам (судебным органам, администрациям, разведывательным службам и иностранным подразделениям финансовой разведки). Группой финансовых действий были сделаны выводы о деятельности TRACFIN в мае 2022 г., которые свидетельствуют, в частности, о качестве финансовой разведки и ее использовании.

Структура органов финансового контроля по борьбе с отмыванием «грязных» денег, которую мы рассмотрели, была необходима для дальнейшего анализа правовой основы Французского законодательства, так как нормативные акты Франции закрепляют положения о деятельности этих органов и без знакомства с ними довольно сложно понять процесс противодействия отмыванию денег в совокупности.

Итак, что касается основных нормативных актов в этой сфере, то условно их можно разделить на две группы:

1) акты, которые можно отнести к группе регулятивных, устанавливающих ключевые правила и меры контроля;

2) акты охранительного характера, устанавливающие ответственность за нарушение норм, определенных первой группой [9].

К первой группе можно отнести:

- Валютно-финансовый кодекс Франции;
- Общий регламент Управления финансовыми рынками, устанавливающий правила для французских учреждений для недопущения отмывания денег;
- Шестая Директива о борьбе с отмыванием денег, которая вступила в силу 3 июня 2021 г., которая расширила определения отмывания денег, включила в него пособничество и подстрекательство и ввела требования к обмену информацией между различными юрисдикциями ЕС.

Рассмотрим положения Валютно-финансового кодекса Франции [6]. Статья L561-2 определяет круг субъектов, на которых распространяется обязанность по предотвращению и недопущению отмывания денежных средств, к ним относятся:

- кредитные организации, которые при осуществлении своей деятельности на национальной территории, используют услуги одного или нескольких агентов для предоставления платежных услуг во Франции;
- страховые компании, которые в форме прямого страхования берут на себя обязательства, исполнение которых зависит от продолжительности жизни человека, обязуются выплачивать капитал в случае брака или рождения детей и те, которые в виде прямого страхования покрывают риски травм, связанных с несчастными случаями и болезнями;
- пенсионные фонды и иные субъекты

Также определяются действия этих субъектов до вступления в деловые отношения со своим клиентом или предоставления помощи ему в подготовке или осуществлении сделки они обязаны идентифицировать своего клиента и, если применимо, бенефициарного владельца, проверить эти данные, когда они подозревают, что операция может участвовать в отмывании денег или финансировании терроризма, или когда сделки носят определенный характер или превышают определенную сумму.

Лица, упомянутые в статье L561-2 обязаны направить в TRACFIN, информацию, касающуюся определенных операций, представляющих высокий риск отмывания денег или финансирования терроризма из-за страны или территории происхождения или назначения средств, характера соответствующих операций или правовых структур, участвующих в этих операциях.

Если юридические лица нарушили применимые к ним правила, тогда Национальная комиссия по санкциям может ввести против них административные санкции в виде: предупреждения, штрафа, временного запрета на осуществление деятельности или выполнение управленческих обязанностей в рамках юридического лица на период не больше 5 лет, также может отозвать лицензию у юридического лица.

Ко второй группе актов (это акты, регулирующие порядок привлечения к ответственности нарушителей) можно отнести:

- Декрет от 28 февраля 2013 г. № 2013-183 в отношении обязательств по соблюдению бдительности при осуществлении онлайн-платежей в целях предотвращения использования финансовой системы для целей отмывания денег и финансирования терроризма;

– Закон от 13 мая 1996 г. № 96-392 о борьбе с отмыванием денег, торговлей наркотиками и международном сотрудничестве по вопросам ареста и конфискации денежных и иных материальных средств, явившихся продуктом преступления- Данный Закон ввел в УК Франции новые статьи, в которых предусматриваются как основные наказания в виде лишения свободы на срок до десяти лет и штраф до 750 тыс. евро, так и дополнительные в виде запретов заниматься профессиональной деятельностью, пребывать на территории Франции, конфискации и т. д.;

– Закон от 6 декабря 2013 г. No 2013-1117 о борьбе с финансовым мошенничеством, экономическими и финансовыми преступлениями. Этот закон устанавливает запрет на осуществление государственной службы или другой профессиональной деятельности как дополнительное наказание, запрет на осуществление коммерческой или промышленной деятельностью, руководство коммерческой компанией (такой запрет не может превышать 15 лет).

Ранее было упомянуто, что с появлением криптовалютной индустрии, NFT появилось еще больше возможностей для отмывания нелегальных денег, так как эта сфера практически никаким образом не регулируется, однако во Франции применяется и действует Директива ЕС 2018/843 от 2018 г., которая вступила в силу во Франции в январе 2020 г., она распространила некоторые требования к борьбе с отмыванием денег на криптовалюты. Для обеспечения соблюдения этих новых требований в июне 2018 г. TRACFIN создал специальное следственное подразделение для сосредоточения внимания на финансовой киберпреступности [10]. В апреле 2021 г. Указ о цифровых активах подробно описал процедуры, требуемые от организаций, на которые распространяются требования по борьбе с отмыванием денег для проверки личности клиентов, в том числе при вступлении в деловые отношения.

Исходя из анализа правового регулирования противодействия отмыванию «грязных денег» во Франции, можно сделать вывод о том, что в этой стране сформирована комплексная система мер, направленная на противодействие и предотвращение попыток отмывания преступных доходов. Во-первых, французское национальное законодательство имплементировало нормы международного права в данной области, во-вторых, выработало эффективные институты не только для фактической борьбы с отмыванием «грязных денег», но и превентивные меры, позволяющие предотвратить нарушения законодательства в этой сфере и минимизировать негативные последствия для экономики, которые могли бы возникнуть вследствие реализации преступных схем по легализации этих денег. Наконец, мы можем заметить, что законодательство Франции «подстраивается» под появляющиеся новые способы финансовых преступлений и регулирует те вопросы, которые другие страны еще не начали изучать, в частности, отмывание денег при помощи киберпреступности и NFT. Таким образом, современный опыт Франции в создании эффективного механизма противодействия легализации преступных денег составляет практический интерес для других стран.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности: Международный акт от 16.05.2005 № CETS N 198, статья 13 // Официальный интернет-портал правовой информации: сайт. — URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 11.04.2023).
2. TRACFIN // economie.gouv.fr: сайт. — URL: <https://www.economie.gouv.fr/tracfin> (дата обращения: 11.04.2023).
3. What is the Financial Action Task Force (FATF)? // Dow Jones. — URL: <https://www.dowjones.com/professional/risk/glossary/regulatory-bodies/financial-action-task-force/> (дата обращения: 12.04.2023).
4. Рекомендации ФАТФ: Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / пер. с англ. — Москва: МУМЦФМ, 2012. — 189 с.
5. Évaluation mutuelle de la France // Gafi. — URL: <https://www.fatf-gafi.org/fr/publications/Evaluationsmutuelles/Evaluationmutuelledelafrance.html><https://www.fatf-gafi.org/en/home.html> (дата обращения: 17.04.2023).
6. Code monétaire et financier- Version en vigueur au 17 avril 2023. // URL: https://www.legifrance.gouv.fr/codes/section_lc/LEGITEXT000006072026/LEGISCTA000006154340/#LEGISCTA000006154340 (дата обращения: 11.04.2023).
7. Financial Sector Assessment Program-Technical Note-Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism Regime in France // International monetary fund. — URL: <https://www.imf.org/en/Publications/CR/Issues/2019/10/28/France-Financial-Sector-Assessment-Program-Technical-Note-Anti-Money-Laundering-and-48762> (дата обращения: 15.04.2023).
8. TRACFIN 2021-2023, un-Service en mouvement // URL: <https://www.economie.gouv.fr/tracfin/tracfin-2021-2023-un-service-en-mouvement> (дата обращения: 17.04.2023).
9. Stéphane Bonifassi, Sinem Paksut. Anti-money laundering laws and regulations France 2022-2023 // ICLG. — 2022. — 23 с.
10. Le GAFI reconnaît l'efficacité de la France dans la lutte contre la criminalité financière // Direction générale du Trésor. — URL: <https://www.tresor.economie.gouv.fr/Articles/2022/05/17/le-gafi-reconnait-l-efficacite-de-la-france-dans-la-lutte-contre-la-criminalite-financiere> (дата обращения: 15.04.2023).