

Трибуна Молодого Ученого

УДК 343.85

МЕЖДУНАРОДНЫЕ МЕХАНИЗМЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ «ОТМЫВАНИЯ» ДОХОДОВ

Амельченко Ю. А.

Таврический национальный университет им. В. И. Вернадского, Симферополь, Украина

Раскрываются вопросы предупреждения легализации преступных доходов в странах Европы, США, Китае, Российской Федерации, Украине. Проведено сравнительно-правовое исследование национальных механизмов предупреждения «отмывания» преступных доходов. Рассмотрены причины и условия создания единой мировой системы по отслеживанию перемещений преступных капиталов. На основе изучения национальных механизмов предупреждения легализации преступных доходов сделан вывод, что в разных государствах введен в действие единообразный механизм превенции. Показан процесс создания и функционирования организаций международного сотрудничества, их цели.

Ключевые слова: предупреждение легализации преступных доходов, международные механизмы превенции отмыванию средств.

Цели правового социального государства – обеспечение достойного уровня жизни и гарантия прав всех участников правоотношений. Самым эффективным способом обеспечения неприкосновенности прав граждан и государства является предупреждение правонарушений, выявление и устранение условий преступности.

Целью настоящей работы является сравнительный анализ систем предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, США, Великобритании, Швейцарии, Франции, Испании, Российской Федерации, Китая и Украины, обзор институтов международного сотрудничества в данной сфере.

Актуальность исследования обусловлена тем, что в течение последних десятилетий легализация доходов, полученных преступным путем, приобрела в мире широкое распространение. Осложнилась структура преступных операций. Организованные преступные группы, используя слабость национальных систем регулирования финансовой системы, осуществляют многочисленные гибкие и быстрые операции по переводу и перемещению активов через национальные границы, умело используют разногласия в режимах регулирования предпринимательской деятельности в пределах национальных юрисдикций с главной целью – маскировки источников происхождения средств, их владельцев и механизмов контроля над ними.

Особенностью преступлений, связанных с «отмыванием» средств, является то, что они носят вспомогательный характер. Это означает, что подобные преступления являются основой для стабилизации преступной деятельности и ее распространения на другие отрасли экономики. Легализация преступных доходов позволяет преступным организациям проникать в легальную экономику, но в то же время она является и наиболее уязвимым звеном в преступном производстве, ключом к противодействию организованной преступности.

С учетом этого главной целью законов о борьбе с «отмыванием» является предупреждение преступлений, содержащих признаки «отмывания» денег. Здесь хорошо видна результативность работы превентивной функции права – предупреждение преступлений данного вида дает следующие эффекты: во-первых, охраняемые ценности остаются в безопасности, не подвергаются посягательствам, а значит, полностью удастся избежать какого-либо ущерба, во-вторых, появляется возможность раскрытия организованных преступных групп на ранних этапах их «работы», во-третьих, в результате предупреждения получаем экономию человеческих и материальных ресурсов государства, которыми Украина сегодня небогата. Превентивными мерами борьбы с «отмыванием» средств сегодня являются постоянное накапливание информации о финансовых операциях, постоянная обработка этой информации и представление выводов правоохранительным органам, которые реагируют адекватно в рамках уголовно-процессуального закона.

В Украине сложность борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, сегодня усугубляется постоянной борьбой собственников промышленно-финансовых групп предприятий. При этом должностные лица зачастую придают интересам государства второстепенное значение. Служебные функции выполняются в согласованности с указаниями коррупционных «инвесторов». В Украине, в связи с этим, задача предупреждения «отмывания» средств усложняется тем, что она должна выполняться одновременно с эффективным – на деле, а не только в громких заявлениях – противодействием коррупции. Пренебрежение коррупцией, ее сокрытие путем договоренностей сведет к минимуму результаты вскрытия источников доходов, полученных преступным путем.

С проблемой «отмывания» средств в разное время столкнулось большинство государств мира. Легализация доходов, полученных преступным путем, – это один из ярких примеров того, как быстро ориентируются преступники в пробелах законодательства. Отсутствие своевременной адекватной реакции национальных юрисдикций и недостаточное развитие международного сотрудничества привели на первоначальном этапе к практической безнаказанности участников организованных преступных групп, легализовавших доходы, полученные от торговли оружием, наркотиками, проституции, мошенничества, игорного бизнеса.

Возникновение этого вида преступной деятельности традиционно связывают с Соединенными Штатами Америки. В США в 1920 году был введен запрет на торговлю спиртным, в результате чего все доходы от теперь нелегальной торговли, ушли в «тень». Это привело к колоссальным прибылям преступных группировок. В стране получили широчайшее распространение нелегальное производство, контрабанда и транспортировка спиртных напитков. Возникли многочисленные подпольные организации бутлегеров, прибыли которых исчислялись миллионами долларов. Результатом стал невиданный разгул коррупции, взяточничества и гангстеризма [4, с. 108]. Уровень самоорганизации преступников резко вырос. Часть полученных средств необходимо было вложить в дальнейшее воспроизводство «капиталов». И тогда встал вопрос – как легализовать доходы, чтобы вернуть их в законный оборот? Первую попытку «отмыть» средства предпринял Аль Капоне, организовавший

сеть автоматических прачечных. Это позволило замаскировать «грязные» деньги, смешав их с легальной выручкой.

В 2-й пол. XX в. Конгресс США принял три закона, которые послужили основой для формирования современной государственной политики в области борьбы с отмыванием «грязных» денег: «О контроле за организованной преступностью», «О всеобщем контроле за распространением наркотиков», «О банковской тайне». К этому времени в США начали беспокоиться по поводу использования тайных банковских счетов американскими гражданами, вовлеченными в незаконную деятельность. Такие счета использовались для уклонения от уплаты налогов, манипуляций на рынке ценных бумаг США, нарушения правил внутренней торговли, торговли золотом, размещения средств, полученных незаконным путем, движения денег, полученных нелегальным путем, путем их заема [2, с.113].

В 1984 году Президентская комиссия по организованной преступности составила описание наиболее опасных преступлений, согласно которому «отмывание денег – это процесс, посредством которого скрывается существование, незаконное происхождение или незаконное использование доходов, и затем эти доходы маскируются таким образом, чтобы казаться имеющими законное происхождение» [5, с. 112]. Так термин «отмывание денег» был обозначен как процесс преобразования нелегально полученных «черных» денег во внешне легальные, т.е. имеющие законное объяснение своего происхождения «белые» деньги.

Сегодня, используя свое положение мирового финансового центра, США проводят на международной арене все более жесткую линию, направленную на ускоренное вовлечение других стран в реализацию стратегии Вашингтона в сфере борьбы с финансовой преступностью и «отмыванием» средств. Имеются директивы Президента США, предписывающие американским министерствам и ведомствам постоянно отслеживать вовлеченность зарубежных правительств, коммерческих структур и банков в финансовые преступления и применять соответствующие санкции. В 1995 году впервые в международной практике были заморожены счета 80 иностранных юридических и физических лиц, как в США, так и в американских банках и их отделениях за рубежом [7]. В целях реализации этих директив американские правительственные органы ежегодно проводят классификацию большинства стран мира с точки зрения их причастности к «отмыванию» доходов и уровня угрозы интересам США. Соединенные Штаты, занимая лидирующее положение в мире по борьбе с отмыванием средств, и в отношении собственных граждан действуют наиболее решительно. С 1986 по 1991 годы за преступления, связанные с «отмыванием» средств, в США были осуждены более 290 бухгалтеров, 151 аудитор, 225 поверенных в делах, не считая 5000 рядовых американцев. Ежемесячно в США проводится более 600 тыс. финансовых проверок, из них около 170 тыс. – углубленных [8].

8 ноября 1990 г. принята Конвенция Совета Европы об отмывании доходов, выявлении, изъятии и конфискации средств от преступной деятельности, которая предусматривает меры по конфискации имущества за совершение указанных преступлений. Первой страной, ратифицировавшей этот акт, стала Великобритания.

Первичным звеном британской системы противодействия легализации незаконных доходов являются учреждения финансово-кредитной системы. Они обязаны информировать о сомнительных операциях своих клиентов уполномоченные государственные органы (созданы специальные должности инспекторов по противодействию отмыванию денег (money laundering reporting officer)). Точно также в украинских финансовых учреждениях с 2003 года назначаются ответственные работники по финансовому мониторингу.

Неинформирование уполномоченных государственных органов или какое-либо иное бездействие финансовых учреждений, вследствие которого стала возможной легализация незаконно полученных средств, является в Великобритании уголовным преступлением. С 21 августа 2010 года такой порядок введен и в Украине.

В 1993 году в Великобритании были приняты Закон об уголовной ответственности за действия по легализации доходов, полученных в результате совершения любого преступления, и Положение о противодействии отмыванию денег, которое определило процедуры внутреннего контроля, включающие идентификацию клиентов, учет сомнительных операций клиентов, внутреннее информирование уполномоченных сотрудников о сомнительных операциях клиентов, обмен информацией в целях выявления и предупреждения отмывания доходов. В соответствии с данным документом сотрудник учреждения финансово-кредитной системы обязан сообщить в компетентные органы о совершаемой клиентом операции, если у данного сотрудника есть подозрения, что операция клиента направлена на легализацию средств, приобретенных преступным путем, или сумма по ней превышает установленное пороговое значение [9]. В Украине также действуют два основных документа в сфере борьбы с легализацией доходов. Это Закон «О предупреждении и противодействии легализации доходов, полученных преступным путем» и Положение об осуществлении банками финансового мониторинга, утвержденное постановлением Правления НБУ от 14.05.2003 N189. Т.о., британский и украинский механизмы борьбы с «отмыванием» доходов в основном идентичны.

Интересна система борьбы с отмыванием доходов, построенная в Швейцарии. Миф о неприкосновенности банковской тайны корнями уходит в историю знаменитых швейцарских банков. И сегодня, несмотря на подключение большинства развитых и развивающихся стран к общемировой базе данных о финансовых потоках, в Швейцарии нет строгих требований, обязывающих банки докладывать правоохранительным органам об операциях клиентов. Основанием для получения информации о денежных средствах на счете физического лица может быть только преступление, совершенное владельцем счета с целью сокрытия своего дохода. Владелец счета вправе в судебном порядке обжаловать требование прокуратуры о выдаче информации о денежных средствах, размещенных на его счете в банке. При этом в Швейцарии целых три государственных структуры занимаются противодействием легализации доходов. Это специальный отдел министерства финансов, финансовая полиция министерства внутренних дел и автономная служба по борьбе с легализацией доходов в составе федеральной полиции [10].

В Германии действуют требования обязательной идентификации клиентов, согласно которым финансовые учреждения на стадии установления отношений с кли-

ентом требуют от него перечень документов, устанавливающих личность и правоустанавливающих документов. Эта информация хранится в собственных архивах финансовых учреждений. Действует обязательность сообщения о подозрительных операциях в правоохранительные органы и организации внутреннего контроля для всех институтов финансово-кредитной сферы страны.

Учреждения, предоставляющие информацию о финансовой активности, разделены на 2 группы. В первую группу входят банки и небанковские финансовые институты, а также Федеральная почтовая служба, во вторую группу включены другие предприятия и учреждения, а также юристы (адвокаты, законные представители, нотариусы), доверительные управляющие, бухгалтеры, налоговые консультанты. Вторые с 21 августа 2010 года должны выполнять законодательство о борьбе с легализацией средств и в Украине.

Во Франции финансовые учреждения должны на основе закона разрабатывать и выполнять программы «знай своего клиента» (know your customer). В сущности, это реализация общепринятых требований идентификации клиентов. Задача противодействия легализации доходов во Франции возложена на три государственных органа. Это Банк Франции, подразделение финансовой разведки Франции TRACFIN и Банковская контрольная комиссия Франции. При Главном операционном управлении Банка Франции создан Отдел контроля за операционными рисками, обеспечивающий централизованный сбор информации по сомнительным сделкам. Аналогичную задачу выполняет подразделение внутреннего контроля в Главном управлении по обращению банкнот и монет [11]. В Украине функции этих подразделений выполняют структуры Департамента по вопросам предотвращения использования банковской системы для легализации криминальных доходов и финансирования терроризма НБУ. В 1990 году при Министерстве экономики, финансов и бюджета Франции было создано подразделение финансовой разведки Франции TRACFIN. Задача TRACFIN – сбор информации в целях выяснения источников происхождения денежных средств или характера финансовых операций. TRACFIN сотрудничает с различными ведомствами, включая таможенную, полицию или другие службы финансового мониторинга, а также координирует взаимодействие с компетентными органами иностранных государств, выполняющими аналогичные функции [12]. Украинским аналогом TRACFIN является Госфинмониторинг. Банковская контрольная комиссия Франции (БКК) контролирует деятельность финансовых учреждений по вопросам соблюдения законодательства о противодействии легализации доходов и применяет штрафные санкции к банкам, не выполняющим требование о выявлении подозрительных клиентов и сомнительных финансовых операций и не представляющих в TRACFIN деклараций о подозрительных операциях. БКК осуществляет контроль за всеми финансовыми учреждениями (банками, инвестиционными компаниями, пунктами обмена валюты). В обязанности БКК также входят инспекторские проверки кредитных учреждений и инвестиционных компаний [13]. Функции французской Банковской контрольной комиссии в Украине возложены на Департамент банковского надзора НБУ. Интересно, что во Франции действуют 25 «деловых» банков (по закону от 2 декабря 1945 г. «деловые» банки занимаются долгосрочным кредитованием предприятий, в которых они участвуют; это наиболее крупные

финансовые учреждения страны)[14]. В Украине же, по состоянию на июль 2010 года, зарегистрированы 168 банков[15].

В Испании работает Комиссия по предотвращению отмывания капиталов, целью которой является контроль за деятельностью финансово-кредитных институтов Испании по вопросам противодействия легализации преступных доходов. В состав данной комиссии входят представители Центрального банка, Главного казначейского управления, Национальной комиссии рынка ценных бумаг, полиции, гражданской гвардии, налоговой и таможенной служб. Также в Испании противодействием отмыванию преступных доходов, помимо иных возложенных на них функций, занимаются Финансовый департамент гражданской гвардии, Генеральное управление финансовой и налоговой инспекции и Генеральный секретариате уголовной полиции.

Финансово-кредитные организации ежемесячно направляют в Центральный банк Испании информацию об операциях, в отношении которых есть основания полагать, что они связаны с легализацией (отмыванием) преступных доходов [16].

В Российской Федерации введен механизм предупреждения легализации доходов, в целом аналогичный украинскому. В РФ основополагающим актом в этой сфере является Федеральный закон №115-ФЗ. Он содержит организационные меры, направленные на получение информации о сделках граждан и юридических лиц. Собирают информацию обязаны только предусмотренные законом субъекты: организации, осуществляющие операции с денежными средствами и другим имуществом. Самый большой объем работы выпадает на долю кредитных организаций, т. к. большая часть операций, подлежащих контролю, входит в их функции. Требования Закона № 115-ФЗ подкреплены уголовными санкциями за их нарушение. Функции взаимодействия с правоохранительными органами и судом возложены на Росфинмониторинг. Функции контроля за соблюдением законодательства финансовыми учреждениями выполняет Банк России [17]. Интересно, что правовая система России не стоит на месте, регулярно высказываются предложения с целью повысить эффективность системы управления, предлагаются новые, порой нетрадиционные решения. Так, судья ВС РФ (в отставке) доктор юридических наук профессор Николай Колоколов предлагает ввести в отношении «отмывания» доходов презумпцию вины: «Бремя доказывания «чистоты» отмываемого имущества лежит на его владельце, ибо *mens rea* – «дух вины», «виновная мысль» – возникает не только когда лицо легализует добытое заведомо преступным путем имущество по доказанным уголовно-процессуальным путем эпизодам, но и когда оно совершает финансовые операции с имуществом, полученным вообще неизвестно каким путем. Хотя очевидно, что любой иной, кроме законного, путь может быть исключительно незаконным, а точнее, преступным». Следовательно, полагает профессор Колоколов, необходимо в законодательном порядке определить легализацию доходов как «совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, находящимся во владении лица без соответствующих юридических оснований». Формулировка в законе может и отличаться, но «прочитавший ее должен сразу уяснить, что в Российской Федерации возможен оборот лишь того капитала, который получен субъектом правоотношения на законных основаниях» [18].

Интересны методы администрации Китая. В 2003 году в КНР приняты международные стандарты борьбы с «отмыванием» средств. Руководит национальной системой уполномочен Народный банк Китая. Кроме того, действует Служба по борьбе с отмыванием денег при Государственном управлении валютного контроля. Основное внимание в своей деятельности Служба уделяет усилению контроля за осуществляемыми в стране банковскими операциями. Также функционирует Всекитайский мониторинговый и аналитический центр по борьбе с отмыванием денег [19].

Национальные традиции обусловили суровость уголовной ответственности. Только с 2000 года расстреляны за коррупцию около 10 тыс. чиновников, еще 120 тыс. получили многолетние сроки заключения [20]. В конце 2005 года информационные агентства обошло известие о том, что в Китае казнены четверо сотрудников банка, которых признали виновными в отмывании 15 миллионов долларов США. И, несмотря на строгое наказание, по мнению самих правоохранительных органов Китая меры, принимаемые ими в целях противодействия отмыванию доходов, отстают от требований современного мира [21].

С начала процессов международной интеграции для предупреждения «отмывания» доходов функционируют следующие наиболее влиятельные международные объединения.

В 1995 года национальные подразделения финансового мониторинга начали работать вместе в рамках форума, известного как Группа «Эгмонт» (Egmont Group), названной так по месту первой встречи во дворце Эгмонт-Аренберг в Брюсселе. Цель этого объединения – оказание общими усилиями поддержки национальным программам по борьбе с отмыванием денег, в том числе по расширению обмена финансовой информацией, содействию развитию каналов связи с использованием новых технологий [22]. Сегодня этот проект успешно работает и развивается. В 2009 году Госфинмониторинг Украины направил 572 запроса в 61 страну, получил информацию на 498 запросов, в Украину поступило иностранных запросов 146, на 143 из них предоставлены сведения [23].

В 1997 году был создан Комитет экспертов по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма Совета Европы (MONEYVAL). Его цель в организации системы оценки государств-участников на предмет эффективности их методов борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма при соблюдении действующих в этих областях международных стандартов. Процедурам оценки комитета подвергаются двадцать восемь государств-членов Совета Европы и страны, включенные в MONEYVAL специальными международными соглашениями: Албания, Андорра, Армения, Азербайджан, Босния и Герцеговина, Болгария, Хорватия, Кипр, Чешская республика, Эстония, Грузия, Венгрия, Израиль (активный статус наблюдателя), Латвия, Лихтенштейн, Литва, Мальта, Молдова, Монако, Черногория, Польша, Румыния, Российская Федерация, Сан-Марино, Сербия, Словацкая Республика, Словения, Македония, Украина, Австрия, Великобритания. MONEYVAL также занимается методологией: разрабатывает типологии приемов, тенденций и технологий отмывания денег и финансирования терроризма [24].

В 2004 году была образована Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (EAG). В эту региональ-

ную группу вошли Беларусь, Украина, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Российская Федерация, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан. Цель Евразийской группы – оказание содействия государствам региона в создании эффективных механизмов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма [25].

В результате исследования сделаны следующие выводы:

1. С середины 90-х годов по инициативе США началось включение других государств в систему международного сотрудничества о вопросах предупреждения легализации доходов, полученных преступным путем. Сегодня эта система охватывает более 100 национальных юрисдикций;

2. Международная система сотрудничества является двухуровневой. На международном уровне решаются вопросы координации деятельности государств (по результатам совещаний участников Egmont Group, MONEYVAL, EAG). На уровне национальных юрисдикций действуют специальные механизмы мониторинга финансовых операций (Бюро по предотвращению финансовых преступлений Министерства финансов США (FinCEN), Подразделение финансовой разведки TRACFIN Франции, Служба по борьбе с отмыванием денег при Государственном управлении валютного контроля Китая, Росфинмониторинг РФ, Госфинмониторинг Украины и аналогичные);

3. Национальные механизмы предупреждения «отмывания» средств, при некоторых особенностях, в целом схожи между собой, выполняют одинаковые задачи анализа сомнительных финансовых операций в соответствии с правилами, установленными национальным законодательством. Таким образом, исследованные национальные системы являются универсальными;

4. Национальные механизмы противодействия «отмыванию» доходов складываются из четырех звеньев. Первое – сотрудники негосударственных финансово-кредитных учреждений, в обязанности которых входит выявление финансовых операций, которые могут быть связаны с легализацией средств, полученных преступным путем, либо с финансированием терроризма, и сообщение о таких операциях государственному подразделению по борьбе с «отмыванием» средств. Второй – сотрудники государственного подразделения по борьбе с «отмыванием» средств, которые обрабатывают полученную информацию, составляют материалы, содержащие признаки преступлений и направляют их для проверки правоохранительным органам. Третье – сотрудники правоохранительных органов, которые уполномочены по результатам анализа поступающих материалов принимать решения о возбуждении, расследовании уголовных дел и передаче их в суд. Четвертое – судьи, рассматривающие дела о легализации средств, полученных преступным путем. С точки зрения получения эффективного результата, все четыре элемента системы одинаково важны, сбой одного из них даст крах системы.

5. «Отмывание» средств, полученных преступным путем, в мире признано тяжким уголовным преступлением. Некачественное выполнение сотрудником негосударственного финансового учреждения требований законодательства о финансовом мониторинге также признано уголовным преступлением. Персональную ответственность за нарушение требований законодательства о предупреждении и противо-

действию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, несет ответственный сотрудник субъекта первичного финансового мониторинга.

В дальнейшем целесообразно детально исследовать особенности украинского механизма предупреждения легализации средств, полученных преступным путем, рассмотреть актуальные проблемы борьбы с «отмыванием» доходов, полученных преступным путем, в Украине, обозначить эффективность нового Закона N2258-VI по вопросам финансового мониторинга, который вступил в силу 21 августа 2010 года.

Список литературы

1. Литвиненко А. Н., Ковалева Е. Ю. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем : [уч. пособие в схемах] / А. Н. Литвиненко, Е. Ю. Ковалева. – СПб. : Санкт-Петербургский институт внешнеэкономических связей, экономики и права., – 2004. – 64 с.
2. Апель А., Гунько В., Соколов И. Обналичивание и офшорный бизнес в схемах А. Апель, В. Гунько, И. Соколов – СПб. : Питер, 2002. – 176 с.
3. Болотский Б. С. Борьба с отмыванием доходов индустрии наркоторговли в странах Содружества / Б. С. Болотский. – М. : ООО «Изд-во «Юрлитинформ», 2001. – 248 с.
4. История США (1918-1945) / [под ред. Г. Н. Севастьянова]. М. : Наука. – . – Т. 3. – 1985. – 578 с.
5. Лопашенко Н. А. Глава 22 УК нуждается в совершенствовании / Н. А. Лопашенко // Государство и право. – 2000. – N 12. – С. 20-27.
6. Щегорцов В. А., Таран В. А. Мировая экономика. Мировая финансовая система. Международный финансовый контроль В. А. Щегорцов, В. А. Таран. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 528 с.
7. Невдашев И. Борьба с отмыванием денег: тенденции и перспективы: [Электронный ресурс] / И. Невдашев. – Режим доступа:
<http://www.e-terror.ru/it2b2.view5.page15.html>.
8. Земскова Е. Финразведка заглянет в кошельки иностранных политиков: [Электронный ресурс] / Е. Земскова. – Режим доступа:
<http://daily.sec.ru/dailypblshow.cfm?rid=17&pid=20867&pos=11&stp=5>.
9. Противодействие легализации преступных доходов в Европе / Международные банковские операции: [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
<http://www.klerk.ru/boss/articles/165818/>.
10. Об элементах налоговой системы Швейцарии и борьбе с уходом от уплаты налогов: [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
http://www.vneshmarket.ru/content/document_r_E20EC5C0-9CF1-48EE-B3C5-51696ADC4E3F.html.
11. Структура и функции центральных банков. Пример развитых стран: [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
<http://www.ref.by/refs/98/23842/1.html>.
12. Плакали ваши денежки / Строительный мир: [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
<http://www.stroi.ru/periodical/d2498dr63234m430rr62414.html>.
13. Банковская система Франции: [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
http://otherreferats.allbest.ru/bank/00002036_0.html.
14. Банковская система Франции / Финансовый мир Европы: [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
<http://fm-europa.com/?p=46>.
15. Справочник «Банки Украины»: [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
<http://www.prostobank.ua/spravochniki/banki>.
16. Комментарий. О внесении изменения в статью 4 Закона Украины «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) поступлений, полученных преступным путем»: [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
<http://www.dtk.com.ua/show/2cid1991.html>.

17. Щеткова Е. С. Организационно-правовые проблемы противодействия легализации преступных доходов в банковской системе Российской Федерации : автореф. дис. на соискание уч. степени канд. юрид. наук : спец. 12.00.08 «Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право» / Е. С. Щеткова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://law.edu.ru/book/book.asp?bookID=1327488>.
18. «Доходный» бизнес // Эж-юрист: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gazeta-yurist.ru/article.php?i=655>.
19. Китай: власти изменили борьбу с отмыванием денег: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.uadaily.net/index.php?viewe=41101>.
20. Тайны нелегальной экономики Китая: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ubr.ua/ukraine-and-world/world-finance/tainy-nelegalnoi-ekonomiki-kitaia-56527>.
21. Козлова С. Противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, в странах-участницах ФАТФ / С. Козлова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.e-terror.ru/it2b2.view5.page8.html>.
22. Антиофшорное регулирование: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nfp-praktik.ru/about/publications/248.html>.
23. Звіт Державного комітету фінансового моніторингу України за 2009р.: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://sdfm.gov.ua/articles.php?cat_id=88&art_id=2350&lang=uk.
24. Деятельность комитета MONEYVAL: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.coe.int/t/dc/files/themes/moneyval/default_RU.asp.
25. ЕАГ: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.eurasiangroup.org/ru/>.

Амельченко Ю. О. Міжнародні механізми запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом/ Ю. О. Амельченко// Учені записки Таврійського національного університету ім. В. І. Вернадського. Серія : Юридичні науки. – Т. 23 (62). № 2. 2010. – С. 282-291.

Розкривається питання запобігання легалізації злочинних доходів в країнах Європи, США, Китаї, Російській Федерації, Україні. Проведено порівняльно-правове дослідження національних механізмів попередження «відмивання» злочинних доходів. Розглянуто причини та умови створення єдиної світової системи з відстеження переміщень злочинних капіталів. На основі вивчення національних механізмів попередження легалізації злочинних доходів зроблено висновок, що в різних державах введений в дію однаковий механізм превенції. Розкрит процес створення та функціонування організацій міжнародного співробітництва, їх цілі.

Ключові слова: запобігання легалізації злочинних доходів, міжнародні механізми превенції відмиванню коштів.

Amelchenko Y. International mechanisms of money-laundering prevention/ Y. Amelchenko // Scientific Notes of Tavrida National V. I. Vernadsky University. – Series : Juridical sciences. – 2010. – Vol. 23 (62). № 2. 2010. – P. 282-291.

The author reveals the issues of prevention of money-laundering in Europe, the USA, China, Russian Federation, Ukraine. The author conducted a comparative study of national mechanisms to prevent the money-laundering. Examined the causes and conditions of creating a single global system to monitor the movements of criminal capital, discovered the participation of Ukraine. Concluded that in different states enacted a uniform mechanism for the prevention of money-laundering. Showd the process of creation and functioning of institutions of international cooperation, their goals.

Keywords: prevention of money laundering, international mechanisms for prevention of money-laundering

Надійшла до редакції 11.10.2010 р.