

УДК 343.37:504.1

DOI: 10.36979/1694-500X-2024-24-3-90-95

ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ЭКОЛОГИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

Г.Н. Назарбекова

Аннотация. Рассматривается проблема борьбы с отмыванием денег, которая все больше распространяется во многие сферы, в том числе и в экологическую. Улучшение экологии – это проблема не одной страны, а всего глобального пространства планеты Земля. Вместе с тем, посягательство на экологию во всем мире – это цель преступных сообществ. Методами и способами отмывания денег в сфере экологии становятся такие, как нарушения, как незаконная добыча полезных ископаемых, незаконная вырубка лесов, незаконный оборот отходов. В процессы отмывания денег вплетены деяния чиновников, юристов, риэлторов, узких специалистов и т. д. То есть, они совершаются не только преступниками, имеющими опыт в криминальных деяниях, но и любыми лицами, которые могут понимать, что они способствуют отмыванию денег, а также и теми, кто и по незнанию был вовлечен в криминальный процесс. Стоит отметить, что расследование и привлечение к ответственности за преступления по отмыванию денег в сфере экологии имеют свои сложности. Это объясняется сложностью расследования и обнаружения финансовых потоков, слабой мотивацией правоохранительных органов для борьбы с этой незаконной деятельностью, отсутствием слаженной координации между финансовыми следователями и надзорными органами, а также теми субъектами, которые осуществляют политику борьбы с экологическими преступлениями. По результатам опроса ФАТФ выяснилось, что менее половины стран-респондентов (20) включили экологические преступления в свои национальные или отраслевые оценки риска отмывания денег. Вместе с тем, по информации Интерпола, это одно из наиболее прибыльных преступлений. ФАТФ рекомендует применять риск-ориентированный подход во всех сферах, где имеется вероятность отмывания денег, однако в сфере экологии не все страны соблюдают эти рекомендации.

Ключевые слова: отмывание денег; незаконный оборот отходов; незаконная добыча полезных ископаемых; незаконная вырубка лесов; ФАТФ; экология; экологические преступления.

ЭКОЛОГИЯЛЫК КЫЛМЫШТАРДАН АЛЫНГАН АКЧАНЫ АДАЛДОО

Г.Н. Назарбекова

Аннотация. Макалада акчаны адалдоого каршы күрөшүү маселеси каралат, ал барган сайын көп тармактарга, анын ичинде экологиялык чөйрөгө жайылууда. Экологияны жакшыртуу бир эле өлкөнүн эмес, Жер планетасынын бүткүл глобалдык мейкиндигинин көйгөйү. Ошону менен бирге, дүйнө жүзү боюнча экологияга кол салуу – бул кылмыштуу жамааттардын максаты. Мындай мыйзамсыз тоо-кен казып алуу, токойлорду мыйзамсыз кыюу, таштандыларды мыйзамсыз жүгүртүү сыяктуу мыйзам бузуулар экология тармагында арам акчаны адалдоо ыкмалары жана жолдору болуп саналат. Акчаны адалдоо процессине чиновниктердин, юристтердин, риэлторлордун, тар адистердин ж. б. иштери байланышкан. Башкача айтканда, мындай кылмыштар кылмыштуу аракеттерди жасоодо тажрыйбасы бар кылмышкерлер гана эмес, ошондой эле алардын арам акчаны адалдоого көмөктөшүп жатканын түшүнгөн ар кандай адамдар, ошондой эле билбестен кылмыш процессине аралашкан адамдар тарабынан жасалат. Белгилей кетүү керек, экология чөйрөсүндө акчаны адалдоо боюнча кылмыштарды иликтөөнүн жана сот жообуна тартуунун өзүнө тиешелүү кыйынчылыктары бар. Бул финансылык агымдарды иликтөөнүн жана аныктоонун татаалдыгы, укук коргоо органдарынын бул мыйзамсыз аракеттерге каршы күрөшүүгө мотивациясынын алсыздыгы, финансылык иликтөөчүлөр менен көзөмөл органдарынын, ошондой эле экологиялык кылмыштуулукка каршы күрөшүү саясатын ишке ашыруучу субъекттердин ортосундагы ырааттуу координациянын жоктугу менен түшүндүрүлөт. ФАТФтын сурамжылоосунун жыйынтыгы боюнча, респондент өлкөлөрдүн жарымынан азы (20) экологиялык кылмыштарды улуттук же тармактык акчаны адалдоо тобокелдигине кошкон. Ошону менен бирге, Интерполдун маалыматы боюнча, бул эн кирешелүү кылмыштардын бири. ФАТФ акчаларды адалдоо мүмкүнчүлүгү бар бардык чөйрөлөрдө тобокелдикке багытталган ыкманы колдонууну сунуштайт, бирок экология чөйрөсүндө бардык эле өлкөлөр бул сунуштарды аткарышпайт.

Түйүндүү сөздөр: акчаны адалдоо; мыйзамсыз таштанды жүгүртүү; мыйзамсыз тоо-кен казып алуу; мыйзамсыз токойлорду кыюу; ФАТФ; экология; экологиялык кылмыштар.

MONEY LAUNDERING FROM ENVIRONMENTAL CRIMES

G.N. Nazarbekova

Abstract. This article is devoted to the problem of combating money laundering, which is increasingly spreading to many areas, including the environmental sphere. Improving the environment is not a problem for one country, but for the entire global space of planet Earth. At the same time, encroachment on the environment around the world is the goal of criminal communities. Methods and methods of money laundering in the field of ecology start from illegal mining, illegal deforestation, to illegal waste trafficking. The actions of officials, lawyers, realtors, narrow specialists, etc. are woven into the processes of money laundering. Those. they are committed not only by criminals with experience in criminal acts, but also by any persons who may understand that they contribute to money laundering, as well as those who, unknowingly, were involved in the criminal process. By the way, it is worth noting that the investigation and prosecution of money laundering crimes in the field of ecology have their own difficulties. This is due to the complexity of investigating and detecting financial flows, the weak motivation of law enforcement agencies to combat these illegal activities, the lack of well-coordinated coordination between financial investigators and supervisory authorities, as well as those entities that implement policies to combat environmental crimes. The FATF survey found that less than half of the responding countries (20) included environmental crime in their national or sectoral money laundering risk assessments. However, according to Interpol, this is one of the most profitable crimes. The FATF recommends that a risk-based approach be applied in all areas where there is a possibility of money laundering, however, in the field of ecology, not all countries comply with the FATF recommendations.

Keywords: money laundering; waste trafficking; illegal mining; illegal deforestation; FATF; ecology; environmental crimes.

Ежегодная летняя погода во многих странах мира бьет рекорды по увеличению температуры, и это отрицательно сказывается как на людях, так и на флоре и фауне. Очевидно, что во многом это связано с ухудшением экологии, влиянием человечества на сложившуюся ситуацию, а также возможны иные факторы.

Бездумное влияние человечества на атмосферу посредством несоблюдения норм и правил по недопущению негативного влияния на природу дает свои негативные результаты. Помимо нарушающих правила экологической безопасности ежегодно активизируются мошенники, распространяющие свое влияние и активные деяния не только в своей стране, но и за ее пределами, в глобальном пространстве.

В информационном издании «Отчет ФАТФ. Отмывание денег, связанное с экологическими преступлениями. Июль 2021» представлено исследование совершаемых преступлений в сфере экологии. В отчете указывается, что экологическая преступность считается наиболее прибыльной в криминальном мире. По примерным подсчетам, преступность в этой сфере приносит криминальные доходы от 110 до 281 млрд долларов [1, с. 7]. «На преступления в сфере лесопользования, незаконную добычу полезных ископаемых и незаконный оборот отходов приходится 66 %, или две трети этой цифры. Экологические преступления имеют далеко идущие последствия, помимо финансовых затрат, в том числе для планеты, здоровья и безопасности

населения, а также для социально-экономического развития» [2, с. 5]. Преступления в экологической сфере существенно влияют на разрастание коррупции во многих странах, на принудительный незаконный труд и т. д.

Характерной особенностью этих преступлений считается высокая прибыль и низкий риск, что создает для преступников безопасный, но существенно прибыльный криминальный доход. Довольно часто преступники смешивают легальную и нелегальную продукцию на ранних этапах цепочки поставок ресурсов, чтобы скрыть их незаконный источник, тем самым затрудняя выявление подозрительных финансовых потоков на более поздних этапах цепочки создания стоимости, причем в такой степени, с какой ФАТФ ранее не сталкивалась.

Преступления в сфере лесопользования происходят во всем мире, но в большей степени в тропических лесах Центральной и Южной Америки, Центральной и Южной Африки, Юго-Восточной Азии и некоторой части Европы (включая РФ). Некоторые виды природных ресурсов, например, розовое дерево, находятся под угрозой исчезновения, и торговля ими строго регулируется из-за таких угроз, как незаконная вырубка лесов и расчистка земель [2, с. 5]. Также находящиеся вне закона добытчики полезных ископаемых в Южной Америке и Африке являются основными поставщиками для крупных рынков драгоценных металлов и камней во всем мире. Повышение цены на золото в пандемию

сделало ее максимально привлекательной – от 12 до 48 млрд долларов ежегодно приносят незаконно добытые алмазы и золото во всем мире. Осуществляется это транзитными пунктами финансовых потоков, организованными криминальными транснациональными группами, с помощью метода смешивания в глобальном масштабе законно добытых полезных ископаемых с незаконными.

Следующее направление в экологических преступлениях – это незаконный оборот отходов, который приносит 10–12 млрд долларов. Торговля опасными отходами (электронные отходы, содержащие кадмий или свинец, соединения мышьяка или асбест, а также отходы химической промышленности) осуществляется организовано преступными синдикатами во многих странах с развитой экономикой. В большей степени странами происхождения и транзита являются Северная Америка и западная Европа (основные – страны импорта), а транзит незаконного оборота отходов отправляется в страны Африки к югу от Сахары, Юго-Восточной Азии, Центральной и Южной Америки. Однако, если нет страны назначения, то отходы просто утилизируются на месте (в стране нахождения отходов) или выбрасываются в море. Такой способ объясняется владением преступными группировками легальными подставными компаниями по утилизации, не выполняющими их уничтожение, как положено, а осуществляющими мошеннические схемы по заключению миллионных контрактов на утилизацию отходов со стороны государств.

Незаконный оборот отходов может осуществляться внутренними, региональными и транснациональными финансовыми потоками. Если речь идет о незаконном экспорте контейнеров, заполненных опасными отходами (ошибочно классифицируемыми как переработанные материалы), то это транснациональный характер потока, поскольку эти материалы поставляются в развивающиеся страны или страны со средним уровнем дохода.

В других случаях отходы вовсе могут не вывозиться за пределы страны и хранятся или утилизируются нелегально в стране происхождения. По сравнению с незаконной вырубкой

леса и добычей полезных ископаемых, оборот отходов и связанные с ним финансовые потоки в большей степени характеризуются как внутренние и региональные, т. е. не покидающие пределы страны.

Утилизация отходов – это хлопотное дело, и организации или государство, имеющие отходы, заинтересованы в дешевой утилизации, даже если это полуполегално или нелегально, тем самым создавая потенциальную возможность для мошеннических действий. Сложности возникают в применении ответственности к нарушителям. Это объясняется трудностями обнаружения и расследования финансовых потоков и слабой мотивацией многих правоохранительных органов для борьбы с этой незаконной деятельностью.

Сложности по выявлению заключаются в том, что необходимо отслеживать и анализировать предоставляемые сообщения о подозрительных операциях (СПО) о финансовых потоках. Так, в Италии была выявлена сеть организованной преступности, которая действовала через подставную компанию. Расследование началось с изучения СПО, где были указаны финансовые потоки компании, осуществляющей без экономической деятельности утилизацию отходов в секторе металлов. Более того, проведенное прокуратурой расследование в отношении бывших акционеров выявило, что они продали компанию по существенно низкой цене другим акционерам, которые имели ограниченные знания и навыки для работы в этой отрасли. «В ходе расследования были обнаружены выписки со счетов компаний, свидетельствующие о банковских переводах, которые были обоснованы как авансовая оплата счетов итальянскими компаниями, работающими в том же секторе, в отношении которых ранее проводились расследования в связи с налоговыми преступлениями, незаконной утилизацией металлических отходов и отмытием незаконных доходов мафии. Некоторые из этих компаний фигурировали в расследовании, проведенном прокурором города Салерно, по обвинению в создании преступной группы, занимавшейся международной контрабандой отходов в страны Восточной Азии. В подделанных грузовых документах было указано,

что груз состоит из товаров и сырья, а не из отходов. Анализ, проведенный итальянским ПФР, показал, что бенефициарные собственники этих компаний входили в широкую сеть физических лиц, которые обменивались финансовыми потоками по предоплаченным картам и снимали наличные деньги. Это выяснилось потому, что основные дебетовые операции в выписках со счетов компаний относились к снятию наличных денег, а также к банковским переводам, которые оформлены в пользу иностранных организаций. Объем финансовых потоков составил около 14,2 млн долларов (12 млн евро)» [2, с. 30–31].

Способом обойти нормативные требования по соблюдению правил утилизации отходов является их декларация, как (якобы) бывших в употреблении товаров, к примеру, электроники, выбрасываемой и экспортируемой в страны назначения, где транспортные контейнеры остаются на неопределенное время без плана сбора или утилизации. Из этого следует, что по декларации – это одни товары, а фактически – другие, то есть не выполняется норма по проверке фактического содержания отходов. Часто обычные отходы смешивают с опасными или токсичными химикатами и размещают внутри страны, зная, что тщательные проверки не осуществляются.

Финансовые потоки, связанные с незаконной добычей полезных ископаемых и незаконной вырубкой лесов, более схожи, чем финансовые потоки, связанные с незаконным оборотом отходов. Преступники используют почти одинаковые методы сокрытия доходов, совершая предикатные преступления (продажа оружия, наркотиков, использование рабского труда и т. д.). Полученные финансы отмываются путем смешивания формального и неформального финансового сектора, с использованием подставных фирм, фирм-однодневок и посредников на разных этапах отмывания денег.

Посредники в отмывании денег играют важную роль в обеспечении незаконных финансовых потоков, к ним относятся юристы, бухгалтеры, провайдеры, таможенные брокеры, страховщики, экспедиторы. Участие таких посредников в большей степени возможно в странах с богатыми природными ресурсами и высоким уровнем коррупции.

Для получения разрешения на лицензию по добыче природных ресурсов коррумпированные чиновники играют ключевую роль в отмывании денег. При этом существенно важно, кто является бенефициаром.

Для отмывания денег, полученных от продажи драгоценных металлов и камней, преступники создают компании, работающие в странах, имеющих такие камни и металлы. Эти компании связаны с дочерней или акционерной компанией, расположенной в сторонней юрисдикции. Эта дочерняя компания часто еще более отделена от материнской компании. Финансовые потоки проходят через третьи страны, часто через офшорные зоны, с целью скрыть бенефициара. Такая цепочка успешного прохождения финансовых потоков используется благодаря слабому контролю государств на предмет выявления подозрительных операций и соблюдения требований ФАТФ.

Негативным стоит отметить то, что потоки денег от экологических и других преступлений смешиваются. Так, в Южной Америке преступники, осуществляющие криминал в разных сферах и занимающиеся также экологическими преступлениями, поддерживаются сетью корпоративной структуры и используют мошенничество в торговле. По выявленной ФАТФ схеме, одна юрисдикция в Южной Америке использовала перемещение финансовых потоков без офшорных компаний, путем перемещения товаров и денег из страны А (страны происхождения) в страну Б (страну назначения) на счета фирм-однодневок без указания бенефициара. Затем финансовые потоки снова возвращались в страну происхождения [1, с. 24].

Учитывая, что в большинстве случаев в Африке и Южной Америке лица, занятые в сфере добычи природных ресурсов, не имеют банковских счетов, оплата для работающих лиц производится через мобильные платежи. Небольшие финансовые учреждения в регионах обеспечивают доступ к банковским услугам рассматриваемому бизнесу, но эта услуга создает уязвимость, которой пользуются преступники. Уязвимость проявляется в том, что эти учреждения не всегда могут осуществлять контроль в сфере ПОД/ФТ, не имея достаточных ресурсов.

Корреспондентские банковские отношения помогают скрыть бенефициара, тем самым снижая риск выявления операций.

По рекомендации ФАТФ не все страны, имплементирующие основы 40 Рекомендаций, включают в риски отмывания денег экологические преступления. Тем не менее, лесозаготовка, вырубка лесов, утилизация отходов и добыча полезных ископаемых являются потенциально возможным объектом мошенников с целью отмывания денег. Несмотря на небольшие объемы природных ресурсов или существенно малое количество совершения экологических преступлений в некоторых странах, существует ошибочное мнение, что риск отмывания денег в этой сфере отсутствует. Недооценка таких потенциальных угроз приводит к фокусу большего внимания на другие нарушения и, соответственно, слабому пониманию и борьбе с ними, а также и некачественному международному сотрудничеству в борьбе с экологическими преступлениями.

Подытоживая, хотелось бы отметить, что анализ по отмыванию денег, связанных с экологическими преступлениями, имеет следующие признаки:

- часто преступники использовали подставные компании, чтобы смешать законные и незаконные доходы. Наблюдалось разнообразие подставных компаний использовавших простые схемы до развитых компаний осуществлявших крупные законные операции;
- использовались фирмы-однодневки с целью скрыть бенефициаров. Преступники часто использовали фирмы-однодневки для имитации законных услуг и платежей, связанных с лесным сектором, горнодобывающей промышленностью или рынками отходов. Примером является преступление, совершенное преступной сетью Италии, которая создала компанию по утилизации отходов, но не вела значимой законной коммерческой деятельности [2, с. 30–31]. Фирмы использовались для перемещения финансов за рубеж и обратно под видом счетов за переработку отходов;
- использовались мошеннические действия с целью отмывания денег посредством торговых операций. Так, использовалась неправильная маркировка опасных отходов или охраняемой законом древесины для сокрытия их реальной стоимости, ложные описания в таможенной декларации. К примеру, в Чили компания закупала золото из разных незаконных источников, подделывая документы о реальном происхождении и качественном составе золота, и поставляла их в США на аффинажный завод NTR Metals Miami (NTR), который оплачивал золото посредством электронного перевода обратно в Чили;
- экологические преступления обычно совершались в богатых ресурсами развивающихся странах и в странах со средним уровнем дохода; при этом деньги поступают из более крупных и развитых стран;
- наблюдалось частое использование преступниками легального рынка для отмывания нелегальной продукции и прибыли;
- очевидна неэффективная нормативно-правовая база и несоблюдение правовых основ, а также последовательных действий по противодействию отмыванию денег;
- происходили мошеннические действия в сфере торговли;
- малые финансовые учреждения (банки и финансов-кредитные учреждения) имеют меньше ресурсов (программ содержащих сведения по лиц причастных к отмыванию денег, и др.) для осуществления контроля в сфере ПОД/ФТ, по сравнению с их более крупными партнерами, и это снижает вероятность того, что они смогут обнаружить или тщательно изучить незаконную деятельность. Кроме того, уход крупных финансовых учреждений и приход более мелких и/или региональных учреждений дает преступникам дополнительные преимущества, создавая дополнительные промежуточные этапы между отправителем и бенефициаром.

Перечисленные факторы можно и нужно минимизировать. Этому будет способствовать применение методов совершения активных

действий со стороны правительств, государственных органов, а также неправительственных организаций. Следует указать, что имеющиеся у ФАТФ сведения «содержат экспертные знания из Глобальной сети, собранные с целью выявления передового опыта, которые правительства и частный сектор могут использовать для снижения прибыльности экологических преступлений. Выводы и результаты отчета основаны на практических примерах и передовых практиках, предоставленных более чем 40 странами, а также на экспертной оценке гражданского общества и частного сектора. Исследования ООН показывают, что доходы от экологических преступлений находятся на том же уровне, что и доходы от других финансовых преступлений» [2, с. 5]. Таким образом, при условии учета выявленных факторов, относящихся к отмыванию денег при совершении экологических преступлений,

возможно и даже необходимо принимать радикальные меры, которые будут превентивными для запрета на совершение преступлений, имеющих негативные последствия для всего человечества в перспективе.

Поступила: 29.12.23; рецензирована: 19.01.24;
принята: 23.01.24.

Литература

1. РНПТО, Интерпол и GI (2018). Всемирный атлас незаконных финансовых потоков. URL: <https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/03.Money-Laundering-from-Environmental-Crime.pdf-rus.pdf> (дата обращения: 01.12.2023).
2. Отмывание денег, связанное с экологическими преступлениями. Июль 2021. URL: <https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/03.Money-Laundering-from-Environmental-Crime.pdf-rus.pdf> (дата обращения: 06.12.2023).