

Кузьмин В. П., Лазутина Л. Ф.

ИННОВАЦИОННЫЕ МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ («ОТМЫВАНИЯ») СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

ГУО «Могилёвский государственный университет имени А. А. Кулешова»,
ул. Космонавтов, 1, 212022, г. Могилев, Беларусь, *msu@msu.by*

В статье рассмотрено понятие легализации доходов, добытых преступным путем, которое стало широко использоваться с 20-х годов прошлого века. Легализация преступных доходов является серьезной угрозой для государственной безопасности и экономической стабильности. Это явление влияет на развитие теневой экономики, стимулирует преступную деятельность, финансирует террористические группы и нарушает принципы организованного общества. Несмотря на усилия государственных и международных органов, необходимо внедрение инновационных подходов к борьбе с отмыванием денег. Новые технологии, особенно искусственный интеллект, способны улучшить идентификацию, оценку и снижение рисков отмывания денег.

Ключевые слова: легализация доходов; национальное предупреждение; инновационные методы; трансграничная преступность; финансовые операции.

Легализация преступных доходов стала распространенной с 20-х годов прошлого века. Власти предприняли ряд мер, включая «сухой закон» и лишение свободы лидеров преступных организаций. Однако эти действия не принесли ожидаемых результатов и только способствовали развитию теневого оборота и увеличению преступности. Несмотря на это, правоохранительные органы и законодательство продолжают улучшать методы борьбы с организованной преступностью и отмыванием «грязных» денег для решения этой актуальной проблемы [1, с. 147–148].

Отмывание преступных доходов – одно из опаснейших экономических преступлений, которое угрожает сфере экономики. Преступники, в том числе мужчины и женщины старше 30 лет, стремятся обогатиться быстро, игнорируя уголовную ответственность и используя различные финансовые учреждения.

Причины легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем, и условия, способствующие этому, основываются на факторах, которые порождают негативную ситуацию в сфере противодействия легализации. Одним из значимых факторов является недостаточный контроль финансовых и правоохранительных органов за оборотом денежных средств и низкий уровень законодательного регулирования финансовых отношений [2, с. 54].

Сегодня борьба с легализацией ведется как на национальном, так и на международном уровне. Международные конвенции, создание специальных организаций и региональных групп позволяют обеспечить координацию и сотрудничество между правоохранительными органами разных стран. Рекомендации, разработанные ФАТФ и другими организациями, такими как Евразийская группа противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, являются основополагающими принципами в борьбе с легализацией преступных доходов, но каждая страна должна адаптировать их под свою ситуацию и национальную правовую систему.

На национальном уровне также принимаются меры и создаются специальные организации, например, Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля в Республике Беларусь, чтобы предотвращать легализацию доходов, полученных преступным путем, и финансирование террористической деятельности. Все эти усилия направлены на обеспечение безопасности и борьбу с международным преступным деянием.

Несмотря на принимаемые меры со стороны государственных и международных органов, необходимо внедрять и инновационные подходы, которые будут соответствовать современности. Существуют препятствия, мешающие внедрению инновационных и эффективных мер, включая недостаточное понимание угроз и рисков отмывания денег. Решения, основанные на неполной оценке риска отмывания, могут быть неточными и неуместными.

Использование новых технологий, особенно искусственного интеллекта, поможет идентифицировать, оценивать и снижать риски отмывания денег, а также упростит процесс идентификации и проверки банковских клиентов и мониторинга транзакций. Большинство решений по оценке и управлению рисками основаны на автоматизированных и статических анализах, дополненных человеческим суждением. Однако эти традиционные методы оценки рисков редко дают реальное представление о ситуации в реальном времени. Кроме того, они ограничивают возможность анализировать большие объемы данных [3, с. 4].

Неправильная оценка рисков может привести к неправильным решениям по предотвращению легализации. Это может привести к пренебрежению новыми рисками и излишнему использованию мер снижения риска, даже если уровень риска невысок. Использование новых технологий позволяет более гибко и динамично анализировать риски как на индивидуальном, так и на международном уровне. Однако для оптимального использования этих инструментов необходима регулятивная и политическая среда, которая обеспечивает сбор и обмен данными, совместный анализ, а также доступ контролирующих и

правоохранительных органов как на национальном, так и на международном уровне [3, с. 4].

Применение искусственного интеллекта и машинного обучения позволяет проводить анализ данных в реальном времени более точно и быстро. Такие инструменты могут автоматизировать процесс анализа рисков, учитывая большой объем информации и идентифицируя возникающие угрозы. Активное использование новых технологий контролирующими органами способствует повышению эффективности в предотвращении данного преступления. Среди преимуществ такого подхода можно выделить следующие:

1. Контролировать большое число субъектов;
2. В режиме реального времени контролировать соблюдение предупредительных стандартов и принимать меры в случае нарушений;
3. Обмениваться информацией с другими компетентными органами;
4. Снижать затраты и максимально использовать человеческие ресурсы в более сложных областях предупреждения легализации;
5. Улучшать качество подачи отчетов о подозрительной активности.

Подводя итог, можно сказать, что традиционные меры по предотвращению легализации преступно полученных средств уже недостаточны. Необходимо рассмотреть риск-ориентированный подход с применением искусственного интеллекта для обеспечения экономической безопасности Республики Беларусь и всего мирового сообщества.

Библиографический список

1. Староверов, А. В. История возникновения и развития законодательства зарубежных государств и международно-правовых норм о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем / А. В. Староверов // Вестник Моск. ун-та МВД России. – 2020. – № 6. – С. 147–153
2. Хлус, А. М. Легализация («отмывание») средств, полученных преступным путем, и ее криминалистическая характеристика / А. М. Хлус // Журн. Белорус. гос. ун-та. Право. – 2018. – № 1. – С. 47–58
3. Буданицкий, А. В. Современные механизмы обеспечения противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: риск-ориентированный подход / А. В. Буданицкий // Вестник евразийской науки. – 2023. – Т. 15. – № 2. – С. 1–12.