

Фазилов Фарход Маратович,
доктор философии по юридическим наукам (PhD),
старший преподаватель кафедры
«Уголовное право, криминология и противодействие коррупции»
Ташкентского государственного юридического университета
г. Ташкент, Узбекистан

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ COVID-19

Аннотация: В данной статье автором проанализировано влияние пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 на риски по отмыванию преступных доходов. В исследовании перечислены основные проблемы и угрозы в сфере противодействия легализации преступных доходов. Таким образом, была предпринята попытка разработки кратких рекомендаций для предупреждения данного преступления.

Ключевые слова: отмывание денег, пандемия, риски, угрозы, преступление, уголовное право.

Fazilov Farkhod Maratovich,
PhD, Senior lecturer of Criminal law,
Criminology and fight against Corruption
Department of the Tashkent state university of law
Tashkent, Uzbekistan

ANTI-MONEY LAUNDERING IN THE TIME OF COVID-19

Abstract: In this article, the author has analyzed the impact of the COVID-19 coronavirus infection pandemic on the risks of money laundering. The research lists the main problems and threats in the field of combating money laundering. So an attempt was made to develop concise guidelines for the prevention of this crime.

Key words: money laundering, pandemic, risks, threats, crime, criminal law.

Введение.

В последнее время международные регуляторы и академические круги все чаще выступают с предупреждением о потенциальном воздействии пандемии COVID-19 на уровень и динамику финансовой преступности.

Президент Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег призвал обеспечить большую прозрачность в международных финансовых операциях. Властям также было рекомендовано разработать механизмы, с помощью которых жертвы, финансовые учреждения и другие предприятия могут сообщать о мошенничестве, связанном с COVID-19¹.

Детерминанты активизации отмывания денег в период пандемии.

Интерпол предупредил о двух типах мошенничества, связанного с ситуацией пандемии COVID-19. Первый - это телефонное мошенничество, когда преступники звонят жертвам, выдавая себя за сотрудников клиники или больницы, с просьбой заплатить за лечение родственника жертвы, заболевшего вирусом. Второй - это фишинг, при котором электронные письма, отправленные якобы национальными или глобальными органами здравоохранения, используются с целью заставить жертв предоставить личные учетные данные или платежные реквизиты или открыть вложение, содержащее вредоносные программы².

Кроме этого, существуют такие мошеннические схемы как:

1. Выдача себя за государственных служащих для получения личной или финансовой информации.
2. Подделка, в том числе товаров первой необходимости (например, предметов медицинского назначения и медикаментов). Преступники пользуются повышенным спросом на эти продукты из-за пандемии. Продукция либо не доставляется, либо доставляется, но является контрафактной или неэффективной.
3. Сбор средств для лжеблаготворительных организаций, например, преступников, выдающих себя за международные благотворительные

¹ <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/statement-covid-19.html>

² "INTERPOL warns of financial fraud linked to COVID-19," INTERPOL, March 13, 2020, <https://www.interpol.int/en/News-and-Events/News/2020/INTERPOL-warns-of-financial-fraud-linked-to-COVID-19>

организации, запрашивающих пожертвования для кампаний по сбору средств, связанных с COVID-19.

4. Мошенничество с инвестициями, например, преступники, ложно заявляющие, что продукты могут предотвратить, обнаружить или вылечить COVID-19.

Безработица и кредитные ограничения также создают благоприятные условия для криминальной активизации³. Например, во многих странах наблюдается возвращение ростовщичества в стиле «мафии». Когда возникает финансовый кризис, многие заемщики, которым отказали банки в выдаче кредитов, ищут альтернативы у криминального сообщества. Организованная преступность имеет преимущество в «эффективном» сборе ссуд и процветает от нуждающихся слоев населения.

Другая известная вариация отмывания денег - это спекуляция и манипулирование убытками во время финансовых кризисов. Отмывание денег, полученных преступным путем, особенно уязвимо в условиях этого кризиса из-за необычных колебаний рынков, а также цен на товары и сырье⁴.

Следующая потенциальная уязвимость во время кризиса - резкое сокращение бюджета как в государственном, так и в частном секторах.

Сокращение бюджета государственных услуг влияет на качество финансовых расследований, проводимых полицией, а также на способность регулирующих органов осуществлять эффективный финансовый надзор.

В такие времена внимание, естественно, уделяется общественной безопасности, что позволяет процветать финансовым преступлениям. Что

³ См. Худайкулов Ф.Х. Уголовно-правовые аспекты факультативных признаков объективной стороны преступления при квалификации деяния // Право и жизнь. Независимый научно-правовой журнал // Российская Федерация. Центр публичного права. ISSN 0868-3900. DOI journal 10.26739/0868-3900. – Москва, 2019. – № 2. – С. 115–122. (12.00.00; № 18);

⁴ Brigitte Unger, “Money Laundering and Tax Evasion,” COFFERS, October 31, 2017, <http://coffers.eu/wp-content/uploads/2019/11/D6.2-Working-Paper.pdf>

касается частного сектора, сокращение бюджета обязательно нарушит соблюдение требований. Ожидается, что финансовые организации будут сосредоточены на поддержании своего бизнеса в краткосрочной перспективе, даже если это означает пренебрежение долгосрочными репутационными рисками.

Меры по предупреждению отмыывания преступных доходов.

Какие меры предупреждения данного преступного явления могут быть предприняты в период пандемии? Такими средствами профилактики могут быть:

1. усиленная комплексная проверка подозрительных транзакций;
2. меры по улучшению финансового надзора;
3. ужесточение контроля за вне банковским кредитованием;
4. повышенное внимание к потенциальному отмыыванию денег в торговле, в медицинском секторе⁵, в сфере услуг⁶⁷;
5. разработка мер по поддержке населения и бизнеса от последствий пандемии (льготы, преференции и прочее)⁸.

Заключение.

Пандемия COVID-19 предоставляет преступникам возможность совершать финансовые преступления и, естественно, увеличивает риск отмыывания денег. Финансовые организации должны адаптировать свою

⁵ Fazilov F.M. Anti-Corruption Review in global health Ilkogretim Online - Elementary Education Online, 2021; 20 (3): pp. 1617-1620 <http://ilkogretim-online.org>

⁶ Фазилов Ф.М. Социально-правовой генезис отмыывания денег (легализации преступных доходов) Юридик фанлар ахборотномаси – Вестник юридических наук – Review of law sciences” (2020, махсус 2 сони) Б.204-210

⁷ Ruzmetov V. K. Protection of Human Rights in the Criminal Procedure Legislation of the Republic Of Uzbekistan and Improved Reforms Taking Into Account Foreign Experience //Psychology and Education Journal. – 2021. – Т. 58. – №. 1. – С. 1102-1115.

⁸ См. Указы Президента Республики Узбекистан «О первоочередных мерах по смягчению негативного воздействия на отрасли экономики коронавирусной пандемии и глобальных кризисных явлений» от 19 марта 2020 года, «О дополнительных мерах поддержки населения, отраслей экономики и субъектов предпринимательства в период коронавирусной пандемии» от 3 апреля 2020 г. и «О дополнительных мерах по поддержке населения и субъектов предпринимательства в период коронавирусной пандемии» от 27 апреля 2020 г.

политику и свою реакцию к изменению поведения потребителей с учетом пандемии COVID-19.

Использованные источники:

1. <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/statement-covid-19.html>
2. “INTERPOL warns of financial fraud linked to COVID-19,” INTERPOL, March 13, 2020, <https://www.interpol.int/en/News-and-Events/News/2020/INTERPOL-warns-of-financial-fraud-linked-to-COVID-19>
3. Худайкулов Ф.Х. Уголовно-правовые аспекты факультативных признаков объективной стороны преступления при квалификации деяния // Право и жизнь. Независимый научно-правовой журнал // Российская Федерация. Центр публичного права. ISSN 0868-3900. DOI journal 10.26739/0868-3900. – Москва, 2019. – № 2. – С. 115–122. (12.00.00; № 18);
4. Brigitte Unger, “Money Laundering and Tax Evasion,” COFFERS, October 31, 2017, <http://coffers.eu/wp-content/uploads/2019/11/D6.2-Working-Paper.pdf>
5. Fazilov F.M. Anti-Corruption Review in global health Ilkogretim Online - Elementary Education Online, 2021; 20 (3): pp. 1617-1620 <http://ilkogretim-online.org>
6. Фазилов Ф.М. Социально-правовой генезис отмывания денег (легализации преступных доходов) Юридик фанлар ахборотномаси – Вестник юридических наук – Review of law sciences” (2020, махсус 2 сони) Б.204-210
7. Ruzmetov V. K. Protection of Human Rights in the Criminal Procedure Legislation of the Republic Of Uzbekistan and Improved Reforms Taking Into Account Foreign Experience //Psychology and Education Journal. – 2021. – Т. 58. – №. 1. – С. 1102-1115.