

DOI: 10.20310/2587-9340-2018-2-6-26-33

УДК 347.73

## **СОСТОЯНИЕ СИСТЕМЫ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА В РЕСПУБЛИКЕ МАКЕДОНИИ<sup>1</sup>**

**Г. Гулев, А. Илиевски**

Международный славянский университет «Гаврило Романович Державин»

2220, Республика Македония, г. Св. Николе, ул. Маршал Тито, 77

E-mail: gule.gulev@msu.edu.mk, aleksandar.ilievski@msu.edu.mk

**Аннотация.** Тенденции глобализации, политической и экономической интеграции, появление нескольких центров мировой власти, ослабление международного порядка за счет геополитических интересов, а также усиление религиозного радикализма очерчивают контуры новой мировой архитектуры. В этом смысле отмывание денег идеально подходит как сложное явление, которое через экономику проникает и в правовую, политическую, этическую и даже культурную сферы общества. В некоторых случаях это может быть связано с финансированием терроризма, который в последнее время все больше похож на выгодный инструмент. Поэтому нельзя утверждать, что отмывание денег может быть остановлено, но вполне возможно, что создание адекватной правовой базы, хорошо отрегулированной институциональной основы и эффективное международное сотрудничество могут сделать его менее жизнеспособным. Структура исследования включает в себя четыре раздела, посвященных признакам отмывания денег и финансирования терроризма как явления, его рассмотрению в контексте угроз национальной экономики и создания ограничений для предотвращения, состоянию борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в Республике Македония, а также заключительные положения.

**Ключевые слова:** отмывание денег; финансирование терроризма; национальная экономика; право; институциональное сотрудничество

**1. Специфический характер отмывания денег и финансирования терроризма.** Объяснить термин «отмывание денег» простыми словами практически невозможно. Это сложный феномен, который, помимо экономической, входит в правовую, политическую, этическую и даже культурную сферы общества. Ближайшей попыткой этого, возможно, является объяснение отмывания денег как «превращения черных денег в зеленые».

---

<sup>1</sup> Перевод с македон. – А.Ю. Названцев, Р.В. Зелепукин

Учитывая оценки, которые давно говорят о том, что на мировом финансовом рынке только от продажи наркотиков незаконная прибыль ежедневно составляет около одного миллиарда долларов США [1, с. 7], а также статистические данные МВФ, свидетельствующие, что объем отмывания денег во всем мире колеблется от 2 до 5 % мирового валового внутреннего продукта, а в 1996 г. этот показатель в абсолютном выражении составлял от 590 миллиардов долларов до 1,5 триллионов долларов США. Такие показатели говорят о том, что отмывание денег может разрушить экономику, ослабить безопасность и вызвать далеко идущие социальные последствия в любой стране мира. С точки зрения заказчиков и исполнителей привлекательность отмывания заключается в том, что оно является одним из немногих явлений, которые делают преступность рентабельной.

Тенденции глобализации, политической и экономической интеграции, развитие многополярного мира, ослабление международного порядка в ходе столкновения геополитических интересов, а также усиление религиозного радикализма очерчивают контуры новой мировой архитектуры. События на Ближнем Востоке являются лишь результатом разворачивающихся событий на мировой политической и экономической аренах, а расширение терроризма на европейский континент только способствует достижению поставленных целей, выполняя роль полезного инструмента.

Объединение потенциала ресурсов «черного» рынка от незаконного оборота оружия, оборота наркотиков с возможностями террористических групп, активно действующих на Ближнем Востоке, является проблемой, которая не может остаться незамеченной.

**2. Угрозы национальной экономики и ограничения для предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма в Республике Македонии.** Отмывание денег – это явление, о котором редко говорят открыто, так как нет точных данных, а из-за его внутренней сложности и динамичности оно не может быть полностью изучено. Характерным для него является то, что отмывание касается не только социальных институтов и экономического устройства, но и влияет на повседневную жизнь простых граждан. Из-за этих характеристик отмывание денег вызывает ряд проблем, с которыми сталкивается каждая страна, то есть каждая национальная экономика.

Угрозы национальной экономики с учетом возможного отмывания денег можно увидеть через влияние в государственных учреждениях и их пассивность, проникновение в структуры управления финансовых

институтов, стимулирующее уклонение от уплаты налогов, поощрение девиантного поведения в обществе, а также снижение покупательной способности потребителей.

Сознавая ущерб, нанесенный отмыванием денег и последствиями финансирования терроризма, почти все государства создают свои собственные своды правил и институтов для предотвращения и (или) управления существующими вредными последствиями.

В Республике Македонии вопрос о предупреждении отмывания денег начинает рассматриваться как институциональный после того, как он инкриминирует преступное деяние, а система предотвращения отмывания денег берет свое начало в 2001 г. с принятием Закона о предотвращении отмывания денег и создании Управления по предотвращению отмывания денег.

Учитывая тот факт, что финансовые институты наиболее подвержены риску использования в процессе отмывания денег, Закон о банках предусматривает ряд обязательств перед банками и их структурами относительно выполнения определенных условий даже при создании, проведении мероприятий по предотвращению отмывания денег в текущей деятельности, а также обязательство работать и действовать в соответствии с правилами предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма.

В дополнение к этим правовым нормам институциональная основа для предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма составляют положения Закона об уголовном судопроизводстве, Закона о финансовой полиции, Закона о валютном и денежном переводе, Закона о предотвращении коррупции.

Кроме законодательства институциональная основа защиты и предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма включает в себя Группы финансовой разведки, Министерство внутренних дел, Финансовую полицию, Генпрокурора, Государственную комиссию по предупреждению коррупции, систему судов, надзорных и контролирующих органов Национального банка Македонии, Агентство страхового надзора, Управление государственных доходов, Государственную валютную инспекцию, таможенную службу, комиссии по ценным бумагам, палаты адвокатов и нотариусов, советы аудиторов и бухгалтеров.

**3. Состояние борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в Республике Македония.** Описанная система предотвращения, мониторинга и уменьшения ущерба от деятельности, связанной с отмыванием денег и финансированием терроризма, имеет

свою внутреннюю динамику, которая изучается на основе общедоступных данных. Так, согласно данным Управления финансовой полиции, показанным в табл. 1, в период 2013–2015 гг. организованные и экономические преступления нанесли ущерб в 1727032980 денаров, что составляло на тот момент около 28 миллионов евро.

По данным Министерства внутренних дел, установлена информация о количестве обнаруженных преступных деяний, связанных с отмыванием денег, а также о количестве лиц, которые были привлечены к ответственности.

Таблица 1

Общая сумма установленного ущерба по преступлениям, входящим в ведение Управления финансовой полиции (2013–2015 гг.) (в денарах)<sup>2</sup>

Общий причиненный ущерб	2013 г.	2014 г.	2015 г.
	662280193	554845218	509907569

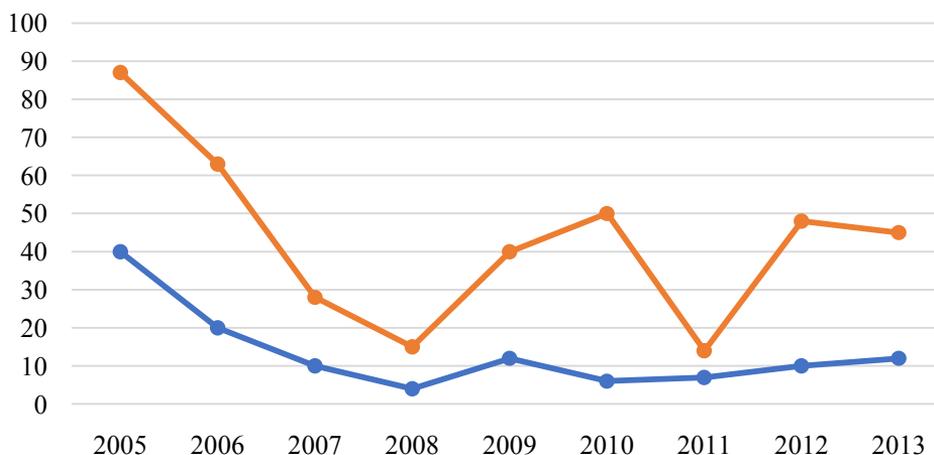


Рис. 1. Количество зарегистрированных уголовных преступлений по отмыванию денег и количество исполнителей (2005–2013 гг.)<sup>3</sup>

<sup>2</sup> Статистика и анализ. Управление финансовой полиции // Республика Македония. Министерство финансов: официальный сайт. URL: <https://www.finance.gov.mk/mk> (дата обращения: 30.01.2018).

<sup>3</sup> Статистика и анализ // Министерство внутренних дел Республики Македония: официальный сайт. URL: <http://www.izgubenonajdeno.mvr.gov.mk/DesktopDefault.aspx?tabindex=0&tabid=448> (дата обращения: 30.01.2018).

Данные на рис. 1 показывают, что почти все годы количество обнаруженных преступников как минимум удваивает общее число случаев, обнаруженных в рассматриваемом году. Это только подтверждает, что отмывание денег является сложным явлением, в котором всегда задействовано большое количество людей.

По данным Управления финансовой разведки, которое является основным органом предотвращения отмывания денег, в течение 2013 г. в банки были представлены распоряжения о краткосрочных мерах для временного проведения операций по 9 делам в общей сложности на суммы 59729260 македонских денаров, 1162243,20 долларов США, 455620,77 долларов США и 341500 фунтов стерлингов. В течение 2014 г. было 4 случая – случаи с общей суммой 4000000,00 македонских денаров, 297173,25 евро, 310928 долларов США и 341500 фунтов стерлингов. В 2015 г. Управление по одному делу подало заявку на краткосрочные меры для банков для временного проведения сделок в общей сложности 41624,49 долларов США и 10699945,92 евро.

Что касается подозрения в отмывании денег и финансировании терроризма, то в 2013 г. Управление издало распоряжения о мониторинге деловых отношений клиента с организациями в 3 случаях. В 2014 г. такие распоряжения были выданы по 6 делам, а в 2015 г. предмет мониторинга деловых отношений клиента с субъектами имел место в 7 делах.

О том, что ни одна из сфер общественной жизни не защищена от отмывания денег, свидетельствует объявленное расследование в отношении высших должностных лиц по их возможному участию в такой деятельности, а также расследования случаев отмывания денег в отношении бывших министров и мэров Республики Македония.

**4. Заключительные замечания.** Несомненно, что в перспективе отмывание денег и, в некоторых случаях, финансирование терроризма должны надлежащим образом рассматриваться как компетентными органами, так и финансовыми учреждениями. В этом направлении необходимо создать институты, которые имели бы возможность эффективно реагировать на вызовы, и которые должны в первую очередь:

- определить проблемы, с которыми сталкиваются страны и финансовые учреждения в своей будущей работе по предотвращению отмывания денег;
- развивать свои возможности (кадровые и технические) в соответствии со знаниями о разработке новых методов и механизмов для выявления процессов отмывания денег;

– работать над постоянным совершенствованием нормативной базы для предотвращения отмывания денег в направлении совершенствования механизмов и процедур внутреннего контроля, обучения персонала и содействия международному сотрудничеству посредством обмена информацией и других совместных скоординированных мероприятий.

Только при таком подходе к проблеме отмывания денег и финансирования терроризма государства финансовые институты не позволят себе втягиваться в преступную деятельность, которая, несомненно, наносит ущерб как гражданам, так и государству в целом.

### **Список литературы**

1. Камбовски В., Наумовски П. Коррупция – самое большое социальное зло. Скопье, 2002.

Поступила в редакцию 01.03.2018 г.

Отрецензирована 09.04.2018 г.

Принята в печать 12.05.2018 г.

Конфликт интересов отсутствует.

### **Информация об авторах**

*Гулев Гуле* – доцент, доктор наук юридического факультета. Международный славянский университет «Гаврило Романович Державин», г. Св. Николе-Битола, Республика Македония. E-mail: gule.gulev@msu.edu.mk

*Илиевски Александар* – профессор, декан, доктор наук юридического факультета. Международный славянский университет «Гаврило Романович Державин», г. Св. Николе-Битола, Республика Македония. E-mail: aleksandar.ilievski@msu.edu.mk

### **Для цитирования**

Гулев Г., Илиевски А. Состояние системы предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма в Республике Македонии // Актуальные проблемы государства и права. 2018. Т. 2. № 6. С. 26-33. DOI: 10.20310/2587-9340-2018-2-6-26-33.

DOI: 10.20310/2587-9340-2018-2-6-26-33

## **THE CONDITION OF SYSTEM OF PREVENTING MONEY LAUNDERING AND FINANCING OF TERRORISM IN THE REPUBLIC OF MACEDONIA**

**G. Gulev, A. Ilievski**

International Slavic University “Gavrilo Romanovic Derzavin”  
77 Marsal Tito St., St. Nicholas 2220, Republic of Macedonia  
E-mail: gule.gulev@msu.edu.mk, aleksandar.ilievski@msu.edu.mk

**Abstract.** The trends of globalization, political and economy integration, the arising of multipolar world and the weakness of the international law on behalf of the geopolitical interests, as well as the strengthening of the religion radicalism creates the contours of the new world architecture. In this connotation, money laundering perfectly fits as complex phenomenon, which, despite the economy involves into the law, the political, ethical, even the cultural dimension of the society. In some cases, there can be included also the financing of the terrorism, which, lately, even more looks like a useful tool. Therefore, it is impossible to say that money laundering can be stopped, but it might be minimized using a national law frame, good established institutional networking and effective international cooperation, in direction of making the money laundering less worthy. The structure of the article includes four sections on the signs of money laundering and financing of terrorism as a phenomenon, its consideration in the context of threats to the national economy and the creation of restrictions for the prevention, the state of the fight against money laundering and the financing of terrorism in the Republic of Macedonia, as well as final provisions.

**Keywords:** money laundering; financing of terrorism; national economy; law; institutional network

### **References**

1. *Kambovski V., Naumovski P.* Korruptsiya – samoe bol'shoe sotsial'noe zlo [Corruption – Greatest Social Evil]. Skopje, 2002.

Received 1 March 2018

Reviewed 9 April 2018

Accepted for press 12 May 2018

There is no conflict of interests.

**Information about the authors**

*Gulev Gule* – Associate Professor, Doctor of Science of the Faculty of Law. International Slavic University “Gavrilo Romanovic Derzavin”, St. Nicholas-Bitola, Republic of Macedonia. E-mail: gule.gulev@msu.edu.mk

*Ilievski Aleksandar* – Professor, Dean, Doctor of Science of the Faculty of Law. International Slavic University “Gavrilo Romanovic Derzavin”, St. Nicholas-Bitola, Republic of Macedonia. E-mail: aleksandar.ilievski@msu.edu.mk

**For citation**

Gulev G., Ilievski A. Sostoyanie sistemy predotvrashcheniya otmyvaniya deneg i finansirovaniya terrorizma v Respublike Makedonii [The condition of system of preventing money laundering and financing of terrorism in the Republic of Macedonia]. *Aktual'nye problemy gosudarstva i prava – Current Issues of the State and Law*, 2018, vol. 2, no. 6, pp. 26-33. DOI: 10.20310/2587-9340-2018-2-6-26-33. (In Russian, Abstr. in Engl.).