

**ОБ ОСНОВНЫХ МЕТОДАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДЕНЕГ
И РЕШЕНИЯХ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ КОНТРОЛЯ
И БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ ВО ВЬЕТНАМЕ
ABOUT THE MAIN METHODS OF MONEY LAUNDERING AND SOLUTIONS
TO INCREASE THE EFFECTIVENESS OF CONTROL AND COMBAT MONEY
LAUNDERING IN VIETNAM**

Аннотация: В эпоху глобализации Вьетнам легко становится «раем» для преступников отмывания денег. Преступная деятельность по отмыванию денег - это чрезвычайно сложные, изощренные и организованные уловки, что затрудняют их наблюдение и обнаружение. Отмывание денег влияет на все сферы экономики и политики, но когда эти потоки используются для финансирования терроризма, они также угрожают безопасности стран, включая Вьетнам. Таким образом, понимание их методов и уловок важно для предупреждения и борьбы с преступлениями, связанными с отмыванием денег.

Abstract: In the era of globalization, Vietnam is easily becoming a “paradise” for money laundering criminals. Criminal money laundering activities are extremely complex, sophisticated and organized ploys, making them difficult to observe and detect. Money laundering affects all areas of the economy and politics, but when these flows are used to finance terrorism, they also threaten the security of countries, including Vietnam. Therefore, understanding their methods and tricks is important to prevent and combat money laundering crimes.

Ключевые слова: деньги, обнаружить, преступник, легализация, безопасность, угрожать.

Keywords: money, detect, criminal, legalize, security, threaten.

1. Что такое отмывание денег?

Отмывание денег – это вывод денег, полученных преступным путем, из тени, чтобы они могли использоваться публично и законно. С другой стороны, отмывание денег — это когда деньги или другое имущество, полученное в результате преступных действий, принадлежат, используются или распоряжаются неправомерным образом. Это означает перевод этих денег из теневой экономики в легальную. На сегодняшний день проблема отмывания денег очень острая, особенно в связи с появлением криптовалют и расширением инструментария для финансовых игроков. В соответствии с Конвенцией Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности 2000 года отмывание денег состоит из следующих четырех основных категорий: «а) *i) конверсию или перевод имущества, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений, в целях сокрытия или утаивания преступного источника этого имущества или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении основного правонарушения, с тем чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои деяния;*

ii) сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений;

b) при условии соблюдения основных принципов своей правовой системы:

i) приобретение, владение или использование имущества, если в момент его получения известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений;

ii) участие, причастность или вступление в сговор с целью совершения любого из преступлений, признанных таковыми в соответствии с настоящей статьей, покушение на его совершение, а также пособничество, подстрекательство, содействие или дача советов при его совершении.» [1]



Процесс отмывания денег обычно проводится в следующие 3 основных этапа: *Размещение, расслоение, интеграция.*

Размещение: этап размещения — это этап, на котором грязные деньги преступника впервые попадают в финансовую систему. Этот этап призван служить двум целям: помочь преступникам сократить большую сумму наличных денег, которую они держат, и внести грязные деньги в законную финансовую систему.

Расслоение: это самый сложный этап и обычно включает в себя процесс перевода денег за границу. Цель этого этапа - отделить незаконные средства от их источника и создать сложный контрольный след.

Наконец, *интеграция:* заключительный этап процесса отмывания денег называется этапом интеграцией. На этом этапе грязные деньги возвращаются к источнику или доставляются на указанное место или счет и «отмываются», чтобы стать законными.

Согласно Национальной оценке рисков Вьетнама (далее - НОР), преступления отмывания денег, связанные с 17 различными видами исходных преступлений, организованных в соответствии с риском отмывания денег, включают: (1) хищение имущества (статья 353); (2) организацию азартных игр (статья 322); (3) незаконное хранение, транспортировку, торговлю, присвоение наркотических веществ (статья 249-252); (4) получение взяток (статья 354); (5) злоупотребление кредитом в отношении соответствующего имущества (статья 175); (6) злоупотребление должностями и полномочиями в отношении соответствующего имущества (Статья 355); (7) Азартные игры (Статья 321); (8) Уклонение от уплаты налогов (Статья 200); (9) Нарушение правил охраны дикой природы (Статья 234); (10) Присвоение имущества (Статья 174); (11) Незаконная перевозка товаров и денег через границы (Статья 189); (12) Торговля людьми (Статья 150); (13) Изготовление, хранение, транспортировка и обращение фальшивых денег (Статья 207); (14) Производство и торговля фальшивыми товарами (Статья 192); (15) Производство хранение, транспортировка, торговля запрещенными товарами (статьи 190, 191); (16) незаконное производство, хранение, транспортировка, использование, торговля или присвоение военного оружия и технических средств (статья 304) и (17) контрабанда (статья 188).

Закон о противодействии легализации денег был принят и введен в 2013 году, но только когда Уголовный кодекс 2015 года (далее – УК) [2] с изменениями и дополнениями в 2017 году предусматривал преступностью в связи с легализацию доходов, у следственного полицейского департамента была основания для преследования и расследования типичных дел, таких как: дело Джиянг Ким Дат (2016 год), дело Фан Сао Нам (2018 год), дело Нят Куонг (2019 год), дело Алибаба (2021 год)... По оценкам, с точки зрения количества преступлений-источников во Вьетнаме, количество дел и обвиняемых, привлеченных к ответственности за отмывание денег, все еще очень невелико, несоизмеримо с потенциальными рисками этого вида преступлений во Вьетнаме [3, с.22].

2. Методы и уловки преступников, отмывающих деньги во Вьетнаме

В целом, сегодня существует четыре распространенных способа отмывания денег:

- *За счет использования финансовых систем*

Разделение и перевод средств, чтобы избежать внимания властей к транзакциям с крупной суммой наличных, является одним из основных методов отмывания денег. Согласно с ст. 3 Решения Премьер-министра № 20/2013/QD-ТТг от 18 апреля 2013 года, финансовые учреждения или физические лица в нефинансовых отраслях, которые имеют функцию депонирования или перевода денег, должны сообщать в Государственный банк Вьетнама, если они хотят перевести за границу более 300 000 000 донгов [4, с.10]. Поэтому испытуемые часто делят сумму, переводят ее несколько раз в соответствии с правилами или нанимают других для перевода денег, чтобы избежать обнаружения.

- *Через международную торговую систему*

В 25 сентября 2020 году, Городская полиция Ханоя вынес решение о возбуждении уголовного дела, привлекая к ответственности подсудимых Нгуена Ван Тханга, Фам Ань



Туана и их сообщников за преступление «незаконной перевозки товаров и валюты через границу», как это предусмотрено ст. 189 УК 2015 г. По результатам расследования, Нгуен Ван Тханг и его сообщники создали множество импортно-экспортных компаний, ведущих бизнес с зарубежными странами, осуществляя процедуры по временному импорту и реэкспорту товаров, чтобы скрыть незаконную транспортировку до 30 000 миллиардов донгов из Вьетнама за границу, чтобы скрыть источник преступления. Это способ подпольного перевода денег за границу, который взимает комиссию с общей суммы денег, переводимых с целью расчета за торговые операции с товарами и услугами. То есть преступник легально получает незаконные деньги, а их источник отмывается во имя международных платежей через банки. Хотя эти деньги могли быть отправлены из Вьетнама, их можно было бы перевести из-за рубежа, переведя деньги из Вьетнама в другие страны.

- Недвижимость/Покупка недвижимости

Одним из основных методов отмывания денег является покупка недвижимости или ценных активов, таких как бриллианты, фирменные часы и сумки. Таким образом, отслеживание исходного имущества становится сложным из-за постоянной покупки и перепродажи имущества сторонами. В деле Джианг Ким Дата и его сообщников за хищение имущества, которое произошло в транспортной компании «Vien Duong Vinashin», с целью легализации суммы около 260 миллиардов донгов, Джианг Ким Дат попросил своего отца, Джианг Ван Хиена и членов его семьи купить и назвать 40 объектов недвижимости в Ханое, Хошимине, Хайфон...; купить, продать, пожертвовать недвижимостью и купить и продать 13 автомобилей на имя Джианг Ван Хиена. Аналогично вышеописанному трюку в случае с Фан Сао Нама, Нгуен Ван Зыонга и его сообщниками по делу об организации онлайн азартных игр в «VTC online».

- Через виртуальную валюту

Виртуальные деньги – это электронные деньги, которые могут обмениваться как по правилам Центробанка, так и по правилам разнообразных частных электронных платежных систем. К электронным деньгам можно отнести частную виртуальную валюту, которая действует в некоторых сферах, однако признаков реальной валюты она не имеет. Один из главных признаков законной валюты – статус законного платежного денежного средства. Ни одна виртуальная валюта на сегодняшний день такого статуса не имеет. Виртуальные денежные средства в большинстве случаев могут действовать, как заменитель реальных денег либо конвертироваться в реальную валюту. [5, с.26]

Согласно новому отчету «Chainalysis», Вьетнам занимает четвертое место по прибыли от криптовалют, уступая только Китаю, Японии и Южной Корее [6, с.34]. Подсчитано, что в 2020 году вьетнамские инвесторы заработали 0,4 миллиардов долларов, инвестировав в биткойн. Хотя это называется виртуальной валютой, чтобы иметь количество виртуальной валюты, инвесторы через такие приложения, как Binance, должны использовать реальные деньги в своей стране и покупать эквивалентное количество виртуальной валюты в соответствии с конверсионной стоимостью на тот момент. Виртуальная валюта признается в некоторых странах и может торговаться, например, в США, Великобритании, Швейцарии...

Во Вьетнаме виртуальные валюты, такие как биткойн, не признаются валютой и не являются законным платежным средством в соответствии с вьетнамскими законодательствами. Однако в настоящее время никаких нормативно-правовых актов существует, регулирующих инвестиции в криптовалюты. Использование виртуальной валюты для отмывания денег намного проще, чем традиционные методы, упомянутые выше, и отслеживаемость очень ограничена. Например, если вы хотите перевести деньги на сумму более 300 000 000 донгов за границу, депозитная организация должна нести ответственность за отчетность перед Государственным банком Вьетнама в соответствии со ст. 3 Решения премьер-министра № 20/2013/QD-TTg от 18 апреля 2013 года [7]. Однако, если физическое лицо использует сумму более 300 000 000 донгов для покупки криптовалют через приложение Binance в форме P2P (от физического лица к физическому лицу), никто не проверяет и не контролирует. Сумма виртуальных денег после конвертации может быть



произвольно продана на рынке, передана другому лицу или обменена на другую иностранную валюту без контроля со стороны финансового учреждения или органов власти. В настоящее время виртуальные валюты в целом и биткоин в частности стали очень популярными благодаря простым методам транзакций, высокой ликвидности и отсутствию правил уплаты налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ). Преступники также очень любят использовать криптовалюты для отмывания денег из-за их анонимности и очень быстрых трансграничных транзакций, не опасаясь слежки.

3. Предложение по повышению эффективности предупреждения, борьбы и противодействия преступлениям, связанным с отмыванием денег

Вьетнамская экономика по-прежнему сильно зависит от наличных денег, что затрудняет отслеживание денежных потоков. Кроме того, большое количество наличных денег у населения указывает на существование теневой экономики, которую государство не контролирует полностью.

Законодательство, регулирующее покупку и продажу криптовалют через международные приложения, все еще слабое, что позволяет людям переводить или отмывать деньги через криптовалюту.

Кроме того, субъективная воля правонарушителя является основной причиной преступления. Мотив преступления зависит от материальных обстоятельств или незнания лица или лиц, которые пренебрегают законом и хотят извлечь выгоду из незаконных средств.

Во – первых, изменения в законах о противодействии с коррупцией и контроле за властью. С другой стороны, некоторые части Закона о противодействии легализации денег остаются неясными, а правила его применения неопределенны. Многие правила не были конкретизированы для работы правоохранительных органов, что привело к тому, что правоохранительные органы не могли расширить свои возможности и полномочия. В результате преступники во Вьетнаме нарушили Закон о борьбе с отмыванием денег. Следовательно, продолжайте улучшать системы и политику борьбы с отмыванием денег.

Во – вторых, Составление нормативных актов по повышению эффективности деятельности Государственного банка по предотвращению легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также для обеспечения выполнения Государственным банком своих обязанностей по анализу, обработке, передаче и обмену информацией по предупреждению и борьбе с пожарами и координации цен.

Внесение изменений и дополнений в законодательные положения об ответственности за участие в оценке рисков, оценке рисков для секторов и областей, находящихся в ведении каждого департамента, а также об ответственности министерств и ведомств за инспектирование и надзор за предотвращением пожаров и борьбу с ними для каждого типа отчитывающихся лиц; Положение о координации между компетентными органами по предотвращению отмывания денег и финансируемая информация, связанная с подозрительными операциями, должна быть передана следственному органу для проверки и обработки, например, для сообщения о преступлении и принятия мер по замораживанию счета в случае необходимости [8, с.15].

В-третьих, предотвратить отмывание денег в результате торговой деятельности виртуальной валютой. В настоящее время методы отмывания денег становятся все более изощренными, и из-за анонимности и сложности управления виртуальной валютой риск отмывания денег с помощью этой валюты увеличивается. Поэтому необходимо усилить надзор за транзакциями и транзакциями с виртуальной валютой, потребовав от кредитных учреждений и поставщиков платежных посреднических услуг отказаться от любых услуг, связанных с транзакциями с виртуальной валютой, будь то оплата, карта, кредит или перевод денег. Кредитные учреждения и платежные посредники должны сообщать о любых подозрительных транзакциях с виртуальной валютой; Проверяйте организации и частных лиц, совершающих покупки, продажи и обмены виртуальной валюты, и следите за тем, чтобы они работали в соответствии с законами о предотвращении и контроле отмывания денег.



Закон о противодействии легализации денег 2022 г. , послужил основой для переговоров и установления международного сотрудничества Вьетнама в области предотвращения и борьбы с отмыванием денег с другими странами. Улучшение деятельности по борьбе с отмыванием денег будет способствовать борьбе с преступлениями, связанными с отмыванием денег, сводя к минимуму преступность, налоговое мошенничество и коррупцию, а также способствуя социально-экономическому развитию общества, создавая безопасную среду и создавая условия для международного сотрудничества и интеграции. Это длительный процесс, требующий активного участия всего общества и политической системы. Только в этом случае предотвращение и борьба с отмыванием денег могут быть чрезвычайно эффективными, способствуя сохранению целостности и прозрачности мировой финансовой системы. Защита глобальной безопасности и мира.

Список литературы:

1. Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности [электронный ресурс] URL: https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/orgcrime.shtml (Дата обращения: 26.03.2024)
2. Bộ luật hình sự nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam, số: 100/2015/QH13 ngày 27.11.2015 /Уголовный кодекс Социалистической Республики Вьетнам №100/2015/QH13, 27 ноября 2015 года. [электронный ресурс] URL: <https://thuvienphapluat.vn/van-ban/Trach-nhiem-hinh-su/Bo-luat-hinh-su-2015-296661.aspx> (Дата обращения: 25.03.2024)
3. Trần Văn Biên, Trần Tuấn Minh, Pháp luật về phòng, chống rửa tiền trong lĩnh vực thương mại điện tử ở Việt Nam, Tạp chí Khoa học xã hội Việt Nam số (08)/2020, tr. 22./ Чан Ван Бьен, Чан Туан Минь, Законы о предотвращении и борьбе с отмыванием денег в сфере электронной коммерции во Вьетнаме, Журнал социальных наук Вьетнама № (08)/2020, с. 22.
4. Trần Linh Huân, Lê Thị Châu Giang, Luật Phòng, chống rửa tiền năm 2022 và giải pháp nâng cao hiệu quả thực thi, tạp chí Ngân hàng, số 3, 2023, tr.10./ Чан Линь Хуан, Ле Тхи Чау Джанг, Закон о предотвращении и контроле отмывания денег 2022 года и решения по повышению эффективности правоприменения, банковский журнал, № 3, 2023 г., с. 10.
5. Vũ Thị Kim Oanh, Phòng, chống rửa tiền trong thời đại số, Tạp chí Tài chính, số 12/2023, tr.26./ Ву Тхи Ким Оан, Предотвращение и борьба с отмыванием денег в эпоху цифровых технологий, журнал «Финанс», № 12/2023, с. 26.
6. Nguyễn Thị Thúy Ngọc, Bàn về pháp luật phòng, chống rửa tiền sử dụng công nghệ cao, Tạp chí Ngân hàng số 14/2020, tr. 34./ Нгуен Тхи Туи Нгок, Обсуждаем закон о предотвращении и борьбе с отмыванием денег с использованием высоких технологий, Банковский журнал № 14/2020, с. 34.
7. Thông tư số 20/2019/TT-NHNN ngày 14/11/2019 của Thống đốc NHNN sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 35/2013/TT-NHNN ngày 31/12/2013 hướng dẫn thực hiện một số quy định về phòng, chống rửa tiền. [электронный ресурс] URL: <https://thuvienphapluat.vn/van-ban/Tien-te-Ngan-hang/Thong-tu-20-2019-TT-NHNN-sua-doi-Thong-tu-phong-chong-rua-tien-428569.aspx> (Дата обращения: 25.03.2024)
8. Đinh Xuân Thảo, Vũ Hồng Anh, Hoàn thiện pháp luật phòng, chống rửa tiền năm 2012, Tạp chí Nghiên cứu lập pháp số 23(375), 2018, tr. 15./ Динь Суан Тао, Ву Хун Ань, Завершение принятия закона о предотвращении и борьбе с отмыванием денег в 2012 году, Журнал законодательных исследований № 23 (375), 2018, с. 15.

