

УДК 330.14-027.583

С.Б. Чернов

ОТМЫВАНИЕ КРИМИНАЛЬНОГО КАПИТАЛА КАК УГРОЗА БЕЗОПАСНОСТИ ЭКОНОМИКИ РОССИИ

Аннотация. Представлены аргументы, обосновывающие необходимость усиления борьбы с легализацией «грязных» денег. Дана современная трактовка отмывания криминального капитала. Рассмотрены и систематизированы способы банковского контроля. Обсуждаются функции государства по противодействию легализации криминального капитала. Установлена связь между отмыванием грязных денег и ухудшением экономической безопасности России.

Ключевые слова: теневая экономика, теневой капитал, коррупция, терроризм, организованная преступность, отмывание «грязных» денег, угроза экономической безопасности.

Sergei Chernov

THE LAUNDERING OF CRIMINAL CAPITAL AS A THREAT TO THE SECURITY OF RUSSIA'S ECONOMY

Annotation. In the article there are presented arguments justifying the need for strengthening of fight against legalization of «dirty» money. There are modern interpretation of the laundering of criminal capital. Reviewed and systematized the methods of Bank control. Discusses the functions of the state on countering the legalization of criminal capital is done. Proven link between money laundering and the deterioration of Russia's economic security.

Keywords: shadow economy, shadow capital, corruption, terrorism, organized crime, laundering of «dirty» money, threat of economic security.

Переход к рынку в России сопровождается ростом криминализации экономики. Все это позволяет организованным преступным группировкам и коррупционерам получать и накапливать так называемые «грязные» деньги. Например, недавно была раскрыта преступная группа из 400 банкиров, которая за пять лет обналичила больше 36 млрд руб. Криминальные банкиры переводили безналичным расчетом деньги клиентов на расчетные счета фирм-однодневок, открытые в подконтрольных банках, затем обналичивали или направляли на счета в прибалтийских государствах и на Кипр, с легализацией через приобретение недвижимости [4].

После возмещения затрат на противоправную деятельность полученный теневой доход используется для последующего инвестирования в легальный и нелегальный бизнес. Для проникновения в легальный сектор экономики теневые доходы проходят стадию своего отмывания. По оценкам экспертов, ежегодно в мире отмывается 1,6 трлн долл. США преступных доходов [4].

Теневые доходы, оставшиеся в теневом секторе экономики, реинвестируются в нелегальный бизнес, тем самым увеличивают теневой капитал. Под последним понимается любая вещь, прошедшая обработку и используемая в теневом секторе реальной экономики. Как и любой капитал, теневой капитал представляет собой самовозрастающую стоимость. Увеличение стоимости происходит при движении теневого капитала. Поэтому теневой капитал ищет новые противоправные способы своего приложения или пытается легализоваться для проникновения в законные органы муниципальной и государственной власти. В конечном счете, под теневым капиталом следует понимать систему теневых экономических отношений, среди которых наиболее общественно опасными являются криминальные экономические отношения.

На первый взгляд, использование криминального капитала для развития законного предпринимательства приносит неоспоримую пользу обществу за счет загрузки простаивающих мощностей

фабрик и заводов, роста занятости и выпуска продукции, увеличения налоговых поступлений в бюджет. Но при этом не следует забывать, что приращенные в легальном обороте «грязные» деньги могут реинвестироваться в криминальную деятельность, привносят в предпринимательскую среду нравы и обычаи преступного мира, облегчают доступ организованным преступным группировкам и коррупционерам в большую политику. Дело в том, что полученный от использования теневого капитала доход распадается на две части: фонд потребления (расходуется на покупку жилья, автомашин, турпутевок и т.д.) и фонд сбережений (обеспечивает теневые резервные накопления для их последующего инвестирования в легальный и нелегальный бизнес).

Все это нагнетает социальную напряженность в обществе, девальвирует стимулы производительного труда в официальной экономике, приводит к снижению привлекательности честного бизнеса и оттоку инвестиций законопослушных агентов рынка. Как следствие, происходит углубление экономического кризиса в России и подрывается ее экономическая безопасность. К сказанному следует добавить слова о возможности легализации криминального капитала террористами, террористическими группами или террористическими организациями, что увеличивает террористические угрозы обществу.

Под отмыванием «грязных» денег понимается любая деятельность или сделки, которые совершаются в целях сокрытия источников происхождения, существования, распределения, перераспределения и потребления денежных средств, полученных в результате какого-либо преступления [9]. Длительное отсутствие уголовной и любой другой ответственности за данное деяние и полноценного контроля над движением нелегально полученного капитала привели к специфической цели и особым формам его отмывания в России в условиях перехода к рыночной экономике в период 90-х гг. прошлого века [8].

Под целью чаще всего понималась трата «грязных» денег на не запрещенные товары и услуги, инвестиции в легальный бизнес. Распространенными формами отмывания капитала стали:

- покупка недвижимости, контрольных пакетов акций действующих предприятий и строительство жилья;
- организация предпринимательской деятельности на подставных лиц;
- приобретение антиквариата, драгоценностей и авто и другой дорогостоящей техники;
- вывоз валюты за границу во время туристических, деловых поездок;
- эксплуатация дорогостоящих автомобилей по доверенности.

Применялись и хитросплетенные методы:

- множественные мелкие вклады в коммерческие банки с последующим переводом денег на один счет;
 - бегство капитала в оффшорные зоны в процессе совершения неэквивалентных, фиктивных финансовых сделок и операций.
- На наш взгляд, среди наиболее значимых причин бегства капитала из России можно выделить:
- стремление организованных криминальных структур скрыть от правоохранительных органов преступно нажитый капитал или уйти от уплаты установленных законом налогов;
 - продолжающийся экономический кризис;
 - падение курса национальной денежной единицы;
 - отсутствие развитой производственной и разрушение социальной инфраструктуры;
 - существование оффшорных зон за пределами Российской Федерации;
 - фактический рост криминализации экономики и общеуголовной преступности.

В 90-е гг. прошлого века зарубежная и отечественная организованная преступность рассматривала Россию как гигантскую фабрику по отмыванию грязных денег. Поэтому автором неоднократно обращалось внимание на необходимость усиления мер борьбы с легализацией грязных денег [8; 9; 10]. Но только 7 августа 2001 г. был принят Федеральный закон от № 115-ФЗ [7], в котором утверждены законодательно меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. После ужесточения российским государством мер по противодействию легализации преступных доходов в июне 2003 г. Россию приняли в члены FATF (межправительственная организация, вырабатывающая стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, *англ.* Financial Action Task Force, сокращенно – FATF).

Легализация криминального капитала является одной из стадий его движения. Проникновение в легальный сектор криминального капитала обеспечивает расширенное воспроизводство теневой экономики. Так как под криминальным капиталом понимается любое имущество (деньги, автомобили, основные средства и т.д.), полученные в результате совершения преступления, то основное противодействие должно осуществляться против отмывания (легализации) криминального капитала как части теневого капитала. Легализация (отмывание) криминального капитала – это придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению любым имуществом, полученным в результате совершения преступления.

В Российской Федерации определен уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) криминального капитала – Федеральная служба по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг). Росфинмониторинг является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции:

- по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию в этой сфере;
- по координации соответствующей деятельности других федеральных органов исполнительной власти, а также функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения;
- по выработке мер противодействия этим угрозам [6].

Росфинмониторинг осуществляет обязательный контроль, под которым понимается совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю над операциями с любым имуществом на основании информации, полученной от организаций, осуществляющих такие операции, а также по проверке полученной информации.

Немаловажную роль в деле противодействия легализации криминального капитала играет политика «Банк, знай своего клиента», соблюдение которой должно проверяться соответствующими контролирующими органами [10]. Необходимость такой политики определяется следующими причинами:

- нарушение банком законодательства может привести к его закрытию путем отзыва лицензии и возбуждения соответствующего уголовного дела;
- коммерческий банк может стать банкротом (либо его деловая репутация будет сильно испорчена) из-за криминальных действий со стороны своих клиентов и конкурентов.

Сущность политики «знай своего клиента» состоит, во-первых, в достоверном определении личности каждого клиента банка и, во-вторых, для некоторых клиентов в принятии решений о целесообразности проведения ряда антикриминальных действий (например, сообщение в правоохранительные органы, отказ от сотрудничества с клиентом и т.п.).

Для определения личности клиента следует придерживаться следующих правил. Личные счета в банке открываются только после тщательной проверки удостоверяющих личность документов, дальнейшей самостоятельной перепроверки адреса места жительства, работы, домашнего и служебного телефонов. Особое внимание должны привлекать клиенты, делающие крупные вклады, что может служить основанием для дальнейших вопросов. В частности, целесообразно узнать их прошлую репутацию у ранее обслуживающих банков.

Счета коммерческих организаций следует открывать после изучения личностей учредителей, уставных документов, законности их образования, отзывов от прежних обслуживающих банков. Следует перепроверить телефоны и фактическое месторасположение организации, убедиться в способности организации выполнять намеченные в Уставе задачи и в наличии необходимых для этого лицензий.

В случаях осуществления крупных финансовых операций необходимо изучить дополнительную информацию:

- финансовые отчеты за ряд прошлых лет;
- перечень основных поставщиков и заказчиков;
- описание внешнеэкономических операций;
- ожидаемые и прошлые объемы продаж за наличность.

На основе вышеперечисленного создается «оперативный профиль» каждого из клиентов, отклонение от которого должно вызывать определенное подозрение к его деятельности. Подозрительное поведение клиента может проявляться через:

- неполную или неправильную информацию, поставляемую банку;
- денежные переводы и приобретение (депонирование) финансовых инструментов, несопоставимые с видом или объемом деловых операций;
- неоправданные переводы в зарубежные страны;
- построение или разбивку операций в целях обойти требования отчетности.

Банки и другие организации, осуществляющие операции с каким-либо имуществом, должны организовывать и постоянно обеспечивать внутренний контроль, в ходе которого обязаны выявлять операции, связанные с легализацией (отмыванием) криминального капитала. В этих целях разрабатываются правила внутреннего контроля и назначаются специальные должностные лица. После этого должен систематически осуществляться внутренний контроль по противодействию легализации (отмыванию) криминального капитала, к которому относятся:

- 1) соблюдение правил внутреннего контроля;
- 2) идентификация клиентов, их представителей и выгодоприобретателей;
- 3) документальное фиксирование сведений (информации);
- 4) представление полученной информации в уполномоченный орган;
- 5) хранение документов и информации;
- б) подготовка и обучение кадров внутреннему контролю;

К организациям, которые осуществляют внутренний контроль операций с денежными средствами или иным имуществом, относятся:

- кредитные организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры и лизинговые компании;
- организации федеральной почтовой связи;
- ломбарды;

– организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, за исключением религиозных организаций, музеев и организаций, использующих драгоценные металлы, их химические соединения, драгоценные камни в медицинских, научно-исследовательских целях либо в составе инструментов, приборов, оборудования и изделий производственно-технического назначения;

– организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;

– организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами;

– организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;

– операторы по приему платежей;

– коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов;

– кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;

– микрофинансовые организации;

– общества взаимного страхования;

– негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

– операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи.

Кроме того, обязанность проводить внутренний контроль распространяется на индивидуальных предпринимателей, являющихся страховыми брокерами, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества [7].

В ходе реализации внутреннего контроля документально фиксируется информация, если выявлены следующие обстоятельства:

1) запутанность или необычность сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

2) несоответствие сделки целям деятельности клиента;

3) многократность совершения операций или сделок (если имеются основания предполагать, что цель их осуществления – это уклонение от процедур обязательного контроля);

4) совершение операции или сделки клиентом, в отношении которого уполномоченный орган в организацию направил либо ранее направлял запрос.;

5) отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

6) иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) криминальных доходов или финансирования терроризма;

В настоящее время законодательством России установлены большие по сравнению, например, с минимальным размером оплаты труда пороговые суммы, при которых финансовые сделки и операции подлежат обязательному контролю. Например:

– операция с денежными средствами подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 руб.;

– операция с наличными денежными средствами при сделке с движимым имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 руб.;

– сделки с недвижимостью, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 млн руб. [7].

Ужесточение контроля над наличными и безналичными денежными потоками, установленная новым уголовным кодексом уголовная ответственность за отмывание «грязных» денег породили изощренные способы их легализации, подтолкнул организованную преступность к использованию криминально апробированного зарубежного опыта. Наиболее пораженными в данном смысле будут: предприятия розничной торговли; сфера услуг; строительство; сделки с недвижимостью; банки.

Исходя из этого, интересен зарубежный опыт борьбы с отмыванием грязных денег [4]. Например, в США приняты следующие законы, регламентирующие контроль над финансовыми средствами и потоками:

– Закон о банковской тайне (*англ.* The Bank Secrecy Act, 1970);

– Закон об отчетности по международным валютным операциям (*англ.* Currency and Foreign Transactions Reporting Act, 1982);

– Закон о надзоре за «отмыванием» денег (*англ.* The Money Laundering Control Act, 1986).

Надзор за соблюдением валютного законодательства и таможенного режима осуществляет Управление по контролю над валютными операциями Минфина США, которое должно выявлять факты «отмывания» грязных денег и махинации с ценными бумагами. В соответствии с Законом о банковской тайне коммерческие банки, небанковские финансовые институты должны отслеживать и извещать Минфин США обо всех операциях, связанных с вкладами на счета или изъятиями со счетов сумм, превышающих 10 тыс. долл. [2]. При этом коммерческие банки обязаны осуществлять мероприятия, направленные на борьбу с «отмыванием» грязных денег, в том числе по проведению политики «знай своего клиента».

Закон об отчетности по международным валютным операциям устанавливает обязанность:

– нерезидентов извещать Службу внутренних доходов США о всех случаях ввоза или вывоза ими за границу сумм, превышающих 10 тыс. долл. в наличной валюте, дорожных чеках и т.д.;

– граждан США и иностранцев, проживающих на территории США, предоставлять сведения о своих счетах в иностранных банках, если суммы на них составляют 10 тыс. долл. в год и если по ним они получают доход и имеют право подписи [2].

Контроль над финансовыми операциями на сумму свыше 10 тыс. долл. привел к появлению так называемой «реструктуризации» банковских операций. Поэтому Закон о надзоре за «отмыванием» денег установил гражданскую и уголовную ответственность за вышеуказанные действия. В соответствии с этим законом банки контролируют повторяющиеся сделки, связанные с банковскими, дорожными чеками и почтовыми переводами на сумму свыше 3 тыс. долл. [2]. Особое внимание банки должны обращать на операции по обналичиванию повторяющихся чеков.

В соответствии со специальной директивой Президента США (октябрь 1995г.), американские учреждения и заграничные представительства США обязаны регулярно представлять информацию по вопросам, затрагивающим интересы национальной безопасности, включая факты отмывания грязных денег, незаконной торговли оружием и финансирования террористических организаций.

Даже в условиях государственного контроля, направленного на предотвращение фактов отмывания криминального капитала, организованная преступность может использовать сложные схемы, среди которых:

- уход от финансовой отчетности;
- нарушение правил ведения отчетности;
- запись в документах фиктивного дохода;
- прирост и последующее извлечение стоимости реально выпускаемой продукции за счет проведения теневых работ [8; 10];

Поэтому в целях усиления противодействия легализации криминального капитала предлагается установить:

- обязательную конфискацию собственности, используемой для его отмывания и приобретенной на «грязные» деньги;
- декларацию всеми гражданами, как доходов, так и крупных расходов на сумму свыше 10 тыс. долл. по курсу Банка России;
- уплату налогов с получаемого (раскрытого) незаконного дохода путем расчета его условной среднегодовой величины по ставке 13 % как на доходы физических лиц;
- обязанность банков и любых других коммерческих фирм сообщать налоговым органам о всех финансовых сделках и операциях в наличной форме на сумму свыше 10 тыс. долл. по курсу Банка России.

В 2014 г. черный список FATF состоял из шести стран: Ирана, КНДР, Алжира, Эквадора, Индонезии, Мьянмы [1]. При включении в такой список страна рискует попасть под ограничение корреспондентских отношений и размера переводов. Государства, которые не вводят вышеперечисленные меры против стран из черного списка, тоже могут быть занесены в данный список.

Предпринятыми государственными органами власти мерами Россия исключена из черного списка FATF в июне 2002 г., но нужен постоянный мониторинг мер по стимулированию частных инвестиций (например, предлагается провести полную амнистию теневого капитала), чтобы не нарушить принципы FATF и не навлечь на Россию дополнительные финансовые санкции.

Библиографический список

1. Амнистию не отмыть [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://news.mail.ru/politics/20745648/?frommail=1> (дата обращения : 07.12.2015).
2. Глава Минфина оценил теневой сектор экономики РФ в 15–20 % от ВВП [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.rbc.ru/economics/20/06/2013/862716.shtml> (дата обращения : 07.12.2015).
3. Зыкова, Т. Пятно на платье от купюр. Интернет становится доходным сектором для «грязных» денег [Электронный ресурс] / Т. Зыкова. – Режим доступа : <http://www.rg.ru/2013/07/30/nechaev.html> (дата обращения : 07.12.2015).
4. Коттке, К. «Грязные» деньги – как с ними бороться? : Справочник по налоговому законодательству в области «грязных» денег / К. Коттке. – М. : Дело и Сервис, 2005. – 688 с. – ISBN 9785801802510.
5. О Росфинмониторинге [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.fedsfm.ru/about> (дата обращения : 07.12.2015).
6. Портал внешнеэкономической информации Министерства экономического развития Российской Федерации. Валютное регулирование [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.ved.gov.ru/exportcountries/us/about_us/laws_ved_us/exchange_reg_us/ (дата обращения : 07.12.2015).
7. Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в новой редакции) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения : 07.12.2015).
8. Чернов, С. Б. Банк, знай своего клиента! / С. Б. Чернов // Деловая жизнь России. – 1999. – № 2. – С. 64–68.

9. Чернов, С. Б. Отмывание криминального капитала как угроза экономической безопасности / С. Б. Чернов // Проблемы организации взаимодействия правоохранительных и контролирующих органов по пресечению экономических преступлений : материалы научно-практической конференции. Вып. 10. – Домодедово, 2006. – С. 83–89.
10. Чернов, С. Б. Противодействие легализации криминального капитала как стратегическое направление борьбы с преступностью в условиях перехода к рыночной экономике в России / С. Б. Чернов // Преступность: стратегия борьбы / Под ред. А. И. Долговой. – М., 1997. – С. 120–124.
11. Чернов, С. Б. Противодействие теневому капиталу : учебное пособие для подготовки магистров по всем направлениям / С. Б. Чернов. – М. : ГУУ, 2014. – 61 с. – ISBN 978-5-215-02646-5.