

Опыт борьбы с легализацией преступных доходов в отдельных государствах

Изутина Светлана Викторовна, доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин
Грачева Дарья Алексеевна, магистр факультета «Экономики и права»
Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова

Аннотация. В статье исследован опыт и нормативно-правовая база ведущих стран мира в сфере противодействия и предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем. Рассмотрена деятельность международных организаций, разрабатывающих принципы и стандарты для результативного осуществления политики борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем. Учитывая опыт зарубежных стран, выделен ряд приоритетных направлений деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем для Российской Федерации.

Ключевые слова: выявление, коррупция, легализация, предупреждение, преступность, преступные доходы, противодействие, экономические преступления.

Экономический рост современного общества неразрывно связан с предотвращением возникновения разнообразных угроз в экономической системе государства. Наряду с этим, в связи с постоянным развитием финансовой системы, технологическим совершенствованием осуществления финансовых операций, проникновением в национальную экономику транснациональной преступности, создавая систему угроз для финансовых рынков государства, осуществляются с помощью вливания преступных капиталов в экономику.

Распространение процесса глобализации экономики приводит к ряду негативных проблем, к которым относятся, и проблема отмывания доходов, полученных преступным путем. На сегодня с целью предотвращения отмывания средств в многих странах мира созданы административно-правовой механизм финансового мониторинга, от деятельности которого зависит результативность противодействия правонарушений и преступлений в сфере легализации доходов, полученных нелегальным путем.

Реалии побуждают постоянно и глубже исследовать проблему по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем. Причем рассматривается, хотя и имеет глобальный характер, однако является специфическим, для каждой отдельно взятой страны.

Историко-правовой анализ ряда правовых и религиозных источников свидетельствует, что проблема легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем начала возникать в глобальном масштабе в странах с развитой рыночной экономикой.

Словосочетание «грязные деньги» и «отмывание денег» впервые начали употребляться в США в начале XX века. Данные жаргоны использовались чикагскими гангстерами в период так называемого «сухого закона». Американские злоумышленники легализовали свои доходы от незаконного в то время оборота алкоголя через бани и прачечные, откуда и пошло название «отмывание» денег. К тому же деньги, добыты незаконным путем через продажу запрещенного алкоголя часто были грязными в прямом смысле того слова, так как их приходилось прятать в потайных местах, в земле, подвалах и других производственных зданиях [8].

В современной литературе нет конкретного содержательного определения понятия «легализация денежных средств» так же, как и нету одинакового и однообразного определения термина. В своих работах авторы оперируют понятиями "легализация", "отмывание" денежных средств, полученных преступным путем.

Так, В.Д. Ларичев подразумевает под отмыванием денег процесс, при котором "грязные" деньги, полученные в ходе преступной деятельности, проходят через банковскую систему и превращаются в "чистые" деньги, то есть им предоставляется видимость законных доходов, в связи с чем, невозможно определить лицо, ставшее инициатором такой сделки, а также и преступное происхождение этих средств [7].

С.Б. Чернов понятия легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, понимает как умышленное предоставление легитимного вида пользованию, владению или распоряжению финансовыми средствами, другим имуществом [9].

Во многих зарубежных странах отмывание денег является тяжким преступлением. Причем, особенностью данного рода преступления является его вспомогательный характер. То есть такие преступления есть основой и фундаментом для расширения преступной деятельности в других сферах преступной жизни. Отмывание денег хоть и есть преступлением само по себе, но может быть лишь малой частью другого преступного действия. Мировое сообщество считает, что легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма становятся глобальной угрозой для экономической безопасности, в связи с чем, от стран требуется принятия согласованных мер по борьбе с этим общественно опасным деятельностью, как на национальном, так и на международном уровне.

Необходимым является исследование опыта борьбы с легализацией преступных доходов на примере стран с развитой экономикой, а так же с разными системами права.

Соединенные Штаты Америки, будучи страной с ведущей экономикой мира, одни из первых начали использовать мероприятия по пресечению деятельности, связанной с легализацией преступных доходов. Различными органами и ведомствами страны была начата целенаправленная деятельность, связанная с созданием системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем [2]. Законодательной базой противодействия легализации преступных доходов в США служит совокупность нормативных правовых актов, в число которых входят Bank Secrecy Act-BSA (Закон о банковской тайне 1970 г.); RICO (Закон о коррумпированных и находящихся под влиянием рэкетиров организациях 1978 г.); The Money Laundering Control Act (Закон о борьбе с отмыванием денег 1986 г.); The Anti-Drug Abuse Act (Закон по борьбе со злоупотреблениями наркотиками 1988 г.); ст. 2532 акта Crime Control Act (Закон о борьбе с преступностью 1990 г.);

ст. 206 акта Federal Deposit Insurance Corporation Improvement Act (Закон об улучшении деятельности Федеральной корпорации страхования депозитов 1991 г.); разд. XV Housing and Community Development Act (Закон АннунциоВайли 1992 г.); разд. 18 ст. 1956, 1957 Свода законов США[13].

В 1970 году был принят в исполнение Закон о банковской тайне («Bank Secrecy Act», далее – BSA), предусматривающий контроль за каждым денежным переводом свыше десяти тысяч долларов США и устанавливающий стандарты, которые требуют гражданской или уголовной ответственности за их нарушение. В 1995 году на основании директивы №42 деятельность, направленная на легализацию доходов, добытых незаконным путем, признана угрозой национальной безопасности США. В 1988 г. был принят Закон об усилении обвинения в делах, связанных с отмыванием денег (The Money Laundering Prosecution Improvement Act-MLPIA). Он существенно расширил действия законодательства о противодействии легализации. Теперь банки обязаны сообщать в правоохранительные органы обо всех подозрительных сделках на сумму свыше 5 тыс. долл., по операциям с ценными бумагами — на сумму более 3 тысяч долларов[4].

В США предусмотрена уголовная ответственность, заключение сроком до 20 лет, штраф до 1 млн. долларов или на сумму, что вдвое превышает совокупную сумму сделок, в отношении которых предъявлено обвинение. Согласно правового акта США – Patriot Act (Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools Required to Intercept and Obstruct Terrorism) установлены три базовых элемента системы противодействия легализации средств, полученных преступным. К ним относятся разработка внутренних процедур по противодействию отмыванию незаконных активов; процедура идентификации клиента и его выгодополучателей; процедура информирования о подозрительных операциях[12]. Также в США законодательно установлен запрет на работу с банками – “оболочками” (shell banks), которые не имеют физического присутствия в стране регистрации, постоянного персонала, не осуществляют ведение отчетности и не являются объектами надзора со стороны органов банковского регулирования и надзора. В рекомендациях Министерства финансов США предлагается уделять больше внимания финансовым операциям по соглашениям на суммы от 10 000 долларов США [8; 9]. Управление по борьбе с финансовыми преступлениями в США является основным органом в США, деятельность которого направлена на координирование деятельности всех государственных органов в этой сфере. Основная функция этого управления - оказание помощи правоохранительным органам в их деятельности, как на территории США, так и за её пределами. Таким образом, сегодня в США имеется одна из самых эффективных систем противодействия легализации доходов и финансирования терроризма.

Рассматривая европейский опыт борьбы с легализацией доходов, добытых преступным путем, необходимо отметить опыт Германии. В начале 90-х годов XX века ФРГ ратифицировала Венскую Конвенцию «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ», что стало основательным вектором в борьбе с незаконной легализацией и «отмыванием грязных денег»[6]. В 1993 году ФРГ принят Закон «Об отмывании денег». На основании этого закона были установлены правовые основы для создания национальной системы проти-

водействия легализации доходов, добытых преступным путем. Законом было определено участников системы финансового мониторинга, круг обязанностей субъектов финансового мониторинга, а также установлены санкции за невыполнение требований по идентификации клиентов, сбора, хранения и передачи информации контролирующим органам. Усиление мер, направленных на противодействие отмыванию денег, нашло свое отражение в Уголовном кодексе ФРГ. Наиболее суровое наказание в таких случаях - лишение свободы сроком до десяти лет. Таким образом, позитивный весомый опыт Германии необходимо использовать при организации банковского и финансового контроля в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Одна из законодательных новелл в ФРГ, предусмотренных законопроектом о борьбе с отмыванием денег, который 22 февраля 2017 года инициировало правительство ФРГ, должна нанести удар по любителям расплачиваться наличными. Согласно нововведению, если вы в Германии заплатите за товар или услугу наличными более 10 тысяч евро, то будьте готовы к тому, что информация об этом вскоре станет известна «компетентным органам»[14].

Стоит напомнить, что изменения в законодательстве о легализации доходов, стали вводятся после событий 2016 года. Так весной 2016 года, из похищенных с серверов панамской фирмы Mossack Fonseca документов стало известно о многочисленных офшорных компаниях, используемых политиками, знаменитостями и известными спортсменами со всего мира. В России, на Украине, в Китае, Исландии и многих других странах в этом оказались замешаны даже высшие представители государственной власти[14]. Невозможно так же оставить без внимания опыт Великобритании в борьбе против легализации (отмыванию) доходов, добытых преступным путем. Именно Великобритания из всех европейских стран первой ратифицировала в 1990 г. Конвенцию Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации преступных доходов. В этом Законе закреплены четкие критерии для определения доходов как полученных преступным путём. Для признания доходов преступными необходимо наличие двух условий: во-первых, доходы полностью или в части должны быть следствием преступных действий, и во-вторых, подозреваемый должен знать или догадываться о криминальном происхождении доходов. При этом не имеет значения кто именно совершил преступное деяние, кто получил выгоду от такого деяния, а также когда именно было совершено данное деяние[10]. Опыт Великобритании по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путём, достаточно успешен, а регулирование противодействия отмыванию доходов находится на более высоком уровне, чем в Российской Федерации [3].

В целом, анализируя опыт зарубежных стран, можно определить, что целью развития системы предотвращения и противодействия легализации незаконных доходов и финансированию терроризма являются:

- обеспечение прозрачности финансовой системы;
- повышение инвестиционной привлекательности экономики страны для иностранных инвесторов;
- декриминализация экономических отношений.

В 1989 году, с целью противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, был создан специальный международный орган - Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), чле-

нами корой являются все вышеупомянутые государства [11].

Основная задача FATF - это обеспечить принятие всеми финансовыми центрами международных стандартов в сфере предотвращения, выявления и привлечения к ответственности за отмывание денег. Международными документами FATF предложены следующие методы борьбы с преступными доходами:

- раскрытие информации о доходах и расходах публичными лицами;
- раскрытие информации о сделках в рамках государственных закупок;
- соблюдение международных стандартов по противодействию легализации преступных доходов;
- мониторинг индексов коррупции и индекса восприятия коррупции с целью принятия мер по оперативному реагированию на выявленные недостатки системы противодействия коррупции;
- мониторинг других индексов, характеризующих уровень коррупции.

Российская Федерация стремится к выполнению всех рекомендаций ФАТФ. В стране создана система противодействия легализации преступных доходов, центральное место в которой занимает Федеральная служба по финансовому мониторингу [6].

Основным нормативно-правовым документом, регулирующим правоотношения в сфере противодействия легализации преступных доходов в Российской Федерации является Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Данный закон направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [1].

Преступный доход, выявленный правоохранительными органами, проверяется путем обращения в Росфинмониторинг, который может обнаружить подозрительные операции. Такое взаимодействие позволяет отслеживать этапы легализации при расследовании уголовного дела и оперативно разрабатывать фирмы, которые занимаются подозрительными операциями, выходя, таким образом, на первичное преступление.

Одним из решений проблемы специалисты видят в борьбе с фирмами-однодневками, настоящих владельцев которых установить практически невозможно. Такие компании – самый используемый инструмент для легализации и ухода от налогов. Основным мотивом осуществления сомнительных операций является уклонение от налогообложения и легализация преступных доходов, в том числе путем использования офшорных юрисдикций. Рост интереса у предпринимателей к офшорным зонам в целях минимизации налогов и использования в преступных схемах подтверждает устойчивая тенденция поступления в Россию капиталов в виде иностранных инвестиций.

Для повышения результативности противодействию легализации преступных доходов разрабатывается и совершенствуется целый ряд мер и перспективных направлений. Помимо финансового, экономического, банковского мониторинга и внесения в базу организаций с нарушением по легализации доходов, проводятся противодействия по следующим направлениям:

- совершенствование методов идентификации клиентов и организаций, совершающих операции с денежными средствами и иным имуществом, изучая их принадлежность к определенной группе риска;

- совершенствование финансового контроля и нормативно – правового обеспечения;

- создание единой информационной базы данных в сфере противодействия легализации преступных доходов;

- повышение эффективности надзорной функции Банка России;

- совершенствование правоприменительной практики правоохранительных органов и судов, усиление взаимодействия Росфинмониторинга с правоохранительными органами, надзорными органами и поднадзорными организациями в сфере противодействия легализации преступных доходов;

- укрепление и развитие международного сотрудничества в сфере противодействия легализации преступных доходов;

- внедрение и более широкое применение интеллектуально – научных и технических достижений в сфере противодействия легализации преступных доходов.

Указом президента Российской Федерации от 30 мая 2018 года, были определены цели и задачи по реализации направлений развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Согласно Концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, основными направлениями развития этой системы, являются формирование новой государственной политики и нормативно-правовой базы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов; ряд мероприятий связанных с совершенствованием механизмов противодействия легализации доходов в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом; мероприятия направленные на снижение уровня преступности, связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, коррупцией, финансированием терроризма; укрепление позиций Российской Федерации на международном уровне в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сотрудничество с международными организациями и иными профильными структурами в данной сфере.

В настоящее время происходят преобразования в национальных системах финансового мониторинга, расширяется круг органов и агентов финансового мониторинга, усложняются процедуры, направленные на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем. Необходимо также устранять условия, способствующие созданию и воспроизводству «теневой» материальной базы для терроризма, коррупции. Разработать механизмы, направленные на уменьшение сферы «теневой» экономики, совершенствовать и повышать эффективность совместной деятельности всех органов ветвей власти.

Наиболее перспективным направлением повышения результативности противодействия легализации преступных доходов является привлечение интеллектуальных систем. Практическое использование и вовлечение в рабочий процесс новых научно-технических технологий.

Литература:

1. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” // Собрание законодательства РФ, 13.08.2001. - № 33.
2. Букарев В. Б. Зарубежный опыт в сфере правового регулирования противодействия легализации (отмыванию) доходов, приобретенных преступным путем / В. Б. Букарев, Ю. В. Трунцевский, Н. А. Шулепов // Международное публичное и частное право. – 2007. – № 4. – С. 53–64.
3. Голец Г.А. Соотношение национального законодательства и законодательства ЕС по противодействию легализации преступных доходов // Налоги. – 2009. – № 6. – С. 38–41.
4. Григорьева Н. Л. Опыт Зарубежных стран в противодействии легализации денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем: проблемы и перспективы. Вестник Челябинского государственного университета. 2012. № 29 (283). Право. Вып. 33. С. 75–80.
5. Жубрин Р.В. Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты. –М.:Волтерс Клувер, 2011 г. – 339 с.
6. Кормош Ю. И. Банковская система Германии/ Ю. И. Кормош // Государство и право.– 1999. – № 7. – С. 12–32.
7. Ларичев В. Д. Совершенствование законодательства о борьбе с “отмыванием” денег, полученных преступным путем / В. Д. Ларичев // Советское государство и право. – 1992. – № 11. – С. 100.
8. Тосунян Г. А. Противодействие легализации(отмыванию) денежных средств в финансово-кредитной системе / Тосунян Г. А., Викулин А. Ю. – М. : Дело, 2001. – 253 с.
9. 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. – М., 1997. – С. 119-124.
10. Родикова Э.М. Британский опыт противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём на основе анализа закона «О преступных доходах» 2002 года. Вестник Московского государственного областного университета серия 'Юриспруденция' №1, 2014 г.С. 83-89.
11. Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools Required to Intercept and Obstruct Terrorism. [Электронный ресурс] URL:http://www.fincen.gov/statutes_regs/patriot/index.html (дата обращения: 07.10.2018).
12. Financial Crimes Enforcement Network. [Электронный ресурс] URL:http://www.fincen.gov/about_fincen/www/(дата обращения: 06.10.2018).
13. Законодательство США: нормативно-правовые акты США [Электронный ресурс]. URL: <http://www4.law.cornell.edu/uscode/18.html> (дата обращения: 06.10.2018).
14. Как Германия будет бороться с отмыванием денег США [Электронный ресурс]. URL:<https://naviny.by/article/20170223/1487844700-kak-germaniya-budet-borotsya-s-otmyvaniem-deneg>