

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, как борьба с глобальным проявлением криминальной и теневой экономики

Лапенкова Наталья Владимировна

E-mail: ms.nvla@mail.ru

Финансы криминальной экономики в XXI веке перестали быть изолированной системой с двумя узкими каналами в «белую» экономику: для получения доходов от граждан, покупающих криминальные товары и услуги, и для отмывания преступных доходов, с целью получения возможности потратить там часть своих доходов. Сам термин «легализация преступных доходов» принимает все более отдаленное значение от того, что имел в прошлом веке, это уже не столько «придание правомерного вида преступно полученным доходам», сколько операции по взаимному движению финансовых ресурсов (в том числе скрытному) между «белыми» и криминальными проектами в рамках единых «бизнесов». В зависимости от целей и условий, в которых осуществляется та или иная операция, используются различные инструменты по обеспечению возможности использования криминальных финансовых ресурсов в «белой» экономике, маскировке источника финансирования или сокрытия направлений расходования средств (банковские, страховые, биржевые, с использованием неофициальных систем денежных переводов, некоммерческих организаций, ломбардов, казино и т.д.). Научный интерес к легализации преступных доходов в преступном мире исторически возник в результате увеличения доходов от незаконного оборота наркотиков. Преступники столкнулись с проблемой вложения этих средств как в расширение преступной деятельности, так и в легальные сферы экономики. В 1970-е годы Президентской комиссией США по организованной преступности было впервые сформулировано определение «отмывания» как явления, за счет которого может скрываться существование, незаконное происхождение или незаконное использование доходов, а также попытки представить эти доходы как имеющие законное происхождение. Экономическая природа легализации преступных доходов представляет собой связующее звено между криминальной и теневой экономикой с одной стороны и открытой, легальной экономикой с другой, это канал, посредством которого доходы, полученные от преступлений (в том числе коррупции, хищений бюджетных средств), переводятся в легальную сферу экономических отношений, поддерживая криминальный бизнес и систему криминальных отношений, тем самым снижая экономические и юридические риски обладания доходами от преступной деятельности, сохраняя их от конфискации, инфляции, а также в целях свободного распоряжения ими и их преумножения. Угроза отмывания денег проявляется на 3 уровнях: • правоохранительном - происходит увеличение числа особо опасных преступлений; • экономическом - возникают факторы, дестабилизирующие финансовый сектор и финансовые институты страны; • политическом - поощрение коррупции в форме взяток, что подрывает демократический строй государства. Среди основных положений Федерального Закона «О противодействии легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», наиболее важными представляются следующие изменения, которые позволят сделать борьбу с отмыванием капиталов еще более эффективной: [U+FOD8] правовые механизмы указанного закона были распространены и на противодействие финансированию терроризма; [U+FOD8] расширен перечень организаций, обязанных предоставлять сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операциях в уполномоченный орган; [U+FOD8] кредитные организации получили право отказаться от заключения договора банковского счета, в случае непредставления клиентом документов, позволяющих провести его идентификацию, а также, если в отношении лица имеются сведения

об участии в террористической деятельности; [U+F0D8] кредитные организации получили право отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Закона. Одним из главных элементов механизма обеспечения экономической безопасности финансовой системы является противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Легализация (отмывание) "доходов, полученных преступным путем, представляет серьезную угрозу национальной и глобальной безопасности, нарушает нормальное функционирование государства и его основных экономических институтов, препятствует рыночным преобразованиям и контролю над финансовой системой страны со стороны государственных органов, вызывает недоверие в обществе к государственным институтам, создает негативный имидж России на международной арене. Становление новой экономической системы России происходило параллельно с криминализацией финансово-хозяйственных отношений, возникновением новых финансовых преступлений, отсутствовавших ранее в планово-командной экономике. Если на первых этапах становления рыночной экономики доминировали хищения денежных средств с использованием фиктивных платежных документов, финансовых «пирамид», налоговые преступления и правонарушения, то в дальнейшем получили развитие новые виды финансовых преступлений, связанные с так называемой «беловоротничковой» преступностью, незаконным получением и присвоением кредитных ресурсов банков, легализацией («отмыванием») доходов, полученных преступным путем, их обналичиванием, различными видами других финансовых мошенничеств. Наличие теневой экономики приводит к теневым потокам финансовых ресурсов, под которыми понимается система доходов и расходов, не находящих официального отражения. Вследствие существования теневых отношений бюджетная система недополучает значительную часть ресурсов. Сюда следует также отнести потери от нелегального вывоза капитала, недобор налоговых и экспортных поступлений в бюджет, зарплата в конвертах и др. В настоящее время понятно, что современная криминальная и теневая экономика – это во многом отлаженная индустрия. В криминальной и теневой экономике, как и в легальной, есть все компоненты (производство, распределение, обмен, финансовые операции, потребление), есть все (в том числе финансовые) инфраструктуры, есть разделение труда, даже существуют свои пролетарии, мелкие и средние предприятия, крупные межнациональные корпорации. В некоторых сегментах криминальной экономики сформированы целостные экономические, управленческие и другие подсистемы, включающие всю социальную инфраструктуру – адвокаты, судьи, нотариусы, аудиторы, банки, подкупленные чиновники и сотрудники правоохранительных структур и спецслужб и т.д. В криминальных организованных системах (структурах и сообществах) есть свой капитал, его потоки, инфраструктуры, собственные закономерности динамики и циклы, характер использования, закономерности циркуляции. Основные направления его использования – для поддержания заключенных в местах лишения свободы, позднее – инвестиции в небольшие высокодоходные криминальные сферы (игорный бизнес, рестораны), в криминальные сферы (контрабанда, терроризм и др.), а в наиболее сложившемся и сложном – капитал наркобизнеса, интегрированный в легальные экономики и составляющий существенную часть экономики некоторых стран, важный аспект международной финансовой и банковской деятельности, часть которого может направляться на нелегальные операции. Легализация незаконных доходов сама превратилась в индустрию, не только приносящую дивиденды, но и образующую системные взаимосвязи с наиболее опасными формами преступности. Она выступает питательной средой для международной организованной преступности, коррупции и международного терроризма. В этой связи вполне обоснованно в Концепции национальной стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма, утвержденной Президентом Российской Федерации 11 июня 2005 года (№ Пр-984) отмечается, что легализация («отмывание») доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма представляют серьезную угрозу национальной и глобальной безопасности, нарушают нормальное функционирование государства и его основных экономических институтов, препятствуют рыночным преобразованиям и контролю над финансовой системой страны со стороны государственных органов, вызывают недоверие в обществе к государственным институтам, создают негативный имидж России на международной арене. Подводя итог, можно сделать вывод, что преступления, с финансовой составляющей целесообразно классифицировать на следующие группы: [U+FOD8] «финансирующие преступления» (криминальная и скрытая экономики); [U+FOD8] «финансовые преступления» («беловоротничковая» преступность); [U+FOD8] «финансируемые преступления» (терроризм, экстремистская деятельность, бандитизм и т.д.). Каждый из выделенных финансовых потоков имеет сложную структуру закономерностей образования и использования. Вскрытие этих закономерностей даст существенный вклад в развитие эффективных методических комплексов по их выявлению и ликвидации. При этом предметом финансовых исследований выступают: 1) финансовые потоки, связанные с терроризмом и совершение действий по внесению маскировки и искажения в их осуществление для придания добропорядочного вида (некоммерческая деятельность, благотворительность) 2) финансовые потоки, генерируемые криминальной экономикой и совершение действий по их использованию, в том числе легализации; 3) финансовые потоки, генерируемые так называемой «беловоротничковой» преступностью и совершение действий по их перенаправлению и сокрытию, внесение искажения в систему учета и иную документацию хозяйствующего субъекта.