

«ГРЯЗНЫЕ» ДЕНЬГИ И СПОСОБЫ БОРЬБЫ С НИМИ

Теневая экономика многими специалистами выделяется как одна из наиболее серьезных факторов, дестабилизирующих экономику в стране и основной внутренней угрозой экономической безопасности страны, что может привести не только к кризису в стране, но и стагнации развития всей мировой экономики. Легализация доходов, полученных незаконным путем, как одна из самых важных составляющих теневой экономики – это самый важный этап превращения преступности в высокодоходное и эффективное производство, в ходе которого происходит концентрация экономической и политической власти в руках неконтролируемой группы лиц. Допустить «отмывание денег» – сделать выгодными торговлю наркотиками, уклонение от налогов, проституцию, вымогательство, взяточничество и др. Поэтому «грязные деньги» должны быть лишены возможности поступить в обращение с тем, чтобы преступления утратили смысл [1, с. 188]. В настоящее время в международной практике получили распространение следующие механизмы «отмывания денег»:

1. Некоммерческая организация, которая имеет филиалы в различных странах, занимается различной деятельностью с другими организациями. Один из ее офисов, имеющий связи с различными террористическими организациями, получает пожертвования от различных людей и международных организаций. Лицо, отвечающее за филиал, но не включенное в общий список сотрудников материнской компании, перенаправило эти средства террористическим организациям, за что извлекло выгоду.

2. Покупка нерезидентом золота в банковских учреждениях с использованием наличных средств. Чаще всего данный субъект получал определенную сумму или процент от сделки в качестве вознаграждения и действовал за счёт третьей стороны (юридического или физического лица), чаще всего вовлеченной в преступную деятельность.

3. Используя незаконные доходы от преступлений, создаются несколько взаимосвязанных компаний, в том числе и финансовая, происходит приобретение драгоценных металлов (золото, серебро, платина) и алмазов, которые затем ввозятся контрабандой в различные страны мира. Разница между покупкой и продажей драгметаллов инвестируется в любую, в том числе криминальную, деятельность.

4. Несколько предприятий, предоставляющих финансовые гарантии и финансовые услуги и зарегистрированных в различных странах, принадлежат одному лицу. Со счета одной компании происходит перевод средств на счет другой с пометкой «Платежи за полисы страхования жизни». Эти платежи и были основой в механизме «отмывания» денег. Последний этап легализации средств, полученных незаконным путем – выплата этих средств физическому лицу.

5. Покупка дорожных чеков, еврочеков и др. с использованием нелегально заработанных средств, которые легко перевести в наличные почти в любой стране мира.

6. Создание нескольких вкладов иногда не одним лицом в различных странах, не требующих предъявления декларации. Затем перевод средств из этих вкладов на один зарубежный счет, где и происходит процесс обналичивания средств полученных преступным путем. Можно также перечислять «отмытые» средства на счета родственников и близких людей (посредников или просто друзей) [2, с. 11–14].

7. Наиболее распространенный метод «отмывания» денег – метод обратных ссуд, который впервые был использован в Чикаго Мейером Лански. Суть данного метода заключается в том, что путем тайного перевода денежных средств в зарубежный банк, обеспечивается мгновенная амортизация будущей обратной ссуды выдаваемой этому же человеку от лица зарубежного банка. Впоследствии, эти средства декларируются в качестве ссудного капитала, полученного из-за рубежа.

8. В числе простейших способов можно выделить и способы легализации доходов, полученных преступным путем, через букмекерские конторы, лотереи, казино. Схема «отмывания» заключается в покупке фишек казино в кассе за счет наличных средств, полученных нелегальным путем, с последующим возвратом фишек через несколько игр в кассу, под предлогом выигрыша. Деньги из кассы переводятся на личный банковский счет выигравшего, что в последствии не позволяет контролирующим органам отследить первоначальный источник средств.

9. Сделки с занижением реальной стоимости представляют собой следующую схему: объект, выставляемый на продажу за определенную сумму N , выкупается лицом, заинтересованным в легализации своих средств за $N+1$, при этом документально оформляется сделка на сумму $N-1$, а оставшиеся две единицы средств переводятся в оффшорный банк. Новый владелец перепродает объект за $N+1$, получая при этом «чистыми» две единицы стоимости объекта. Недостатком такого метода является то, что первоначальный владелец может не согласиться на сделку, поскольку его две единицы стоимости будут выведены в оффшорный банк, что в будущем может усложнить возврат денег. Очень часто подобные сделки проводятся с различными товарами, стоимость которых может колебаться в очень широких пределах: драгоценности, произведения искусства и прочие активы [3, с. 9].

10. Незаконное перемещение наличных денежных средств или банковской карточки, на счету которой числятся средства, полученные нелегальным путем, в страну со слабым финансовым контролем. После перевозки деньги помещаются на оффшорные счета или счета банковских организаций, которые не раскрывают личность своих клиентов. Благодаря переводу средств на счета банков или с использованием финансовых инструментов (банковских карт) деньги превращаются в легальные.

11. Продажа безналичных денег за наличные происходит посредством создания фирмы, где руководителем является подставное лицо (душевнобольной человек, не имеющий средств к существованию либо алкоголик) или фирма вовсе регистрируется по утерянному удостоверению личности. Эти фирмы продают легальным организациям наличные деньги за безналичные и получают определенные комиссионные (в основном до 10 % суммы от сделки).

12. К наиболее быстрому и широко применяемому методу легализации средств, полученных преступным путем, относится электронный денежный перевод. Частота операций и скорость перевода являются главными преимуществами использования данного метода.

13. Использование легального бизнеса, осуществляющим предоставление услуг (автомойки, парковки, рекламные и консалтинговые компании, солярии, прачечные и др.), дальнейшее смешивание преступных средств с доходами компании и декларирование в качестве легального заработка [4].

14. На первой стадии развития большинство электронных платежей используют фактическую анонимность плательщика. Во время передачи средств в систему электронных платежей через Интернет или телефонную сеть определить личность правоохранительным органам невозможно.

15. Покупка электронной наличности на имя другого субъекта за традиционные деньги и использование «электронных денег» в операциях «купли-продажи» от имени подставного лица.

16. Некий фонд на своем сайте в сети Интернет собирает денежные средства в виде пожертвований якобы для восстановления памятника архитектуры или для помощи людям, оказавшимся в тяжелой ситуации. Собранные средства переводятся на счета в банк, где затем при помощи финансовых инструментов или операций оказываются на счете в другом банковском учреждении, от лица которого эти деньги переводятся на счет компании, расположенной в оффшорной зоне.

В настоящее время конвертируемые виртуальные валюты с позиции незаконного использования потенциально уязвимы и их легко использовать в целях легализации средств, полученных незаконным путем. Их главной характеристикой можно назвать отсутствие прямого контакта с клиентом и осуществление анонимного осуществления переводов или финансирования. Данные об операциях клиентов чаще всего хранятся у лиц, находящихся в различных юрисдикциях, что усложняет работу правоохранительных органов. Проблема усугубляется постоянным развитием технологий и бизнес-моделей виртуальных децентрализованных валют в виде изменения числа, видов и функций участников [5].

Существует достаточно способов «отмывания» денег. Научный прогресс позволяет развивать эти методы и способствует увеличению масштабов легализации средств, полученных преступным путем, и увеличения объемов теневой экономики. Развитие сети Интернет позволило

вести совершенно новый способ сокрытия доходов – анонимная покупка электронной наличности. Благодаря скорости трансформации наличных денежных средств в виртуальные и анонимности финансирования этот новейший способ легализации средств, полученных незаконным путем, получил в настоящее время широкое распространение. Поэтому в последней редакции рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с «отмыванием» денег (ФАТВ) особое внимание акцентируется на стремительном прогрессе Интернет в этом направлении.

В 1989 году была создана Группа разработки финансовых мер борьбы с «отмыванием» денег (ФАТВ) по инициативе стран «Большой восьмерки». ФАТВ разрабатывает международные стандарты в области противодействия «отмыванию» доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности. Данная организация предоставила около 40 рекомендаций в сфере борьбы с «отмыванием» денег, подвергающиеся ревизии примерно каждые пять лет. Данные рекомендации в соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН являются обязательными международными стандартами для выполнения членами ООН. В состав государств-членов ФАТВ входит восемь стран: Республика Индия, Кыргызская Республика, Китайская Народная Республика, Республика Таджикистан, Республика Узбекистан, Туркменистан, Республика Казахстан, Республика Беларусь и Российская Федерация.

ФАТВ в 2012 году были разработаны Международные стандарты по противодействию «отмыванию» денег и финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения. Согласно международным стандартам, при обнаружении факта «отмывания» средств компетентным органам следует или замораживать операции, или арестовывать имущество, или вообще конфисковать без нанесения ущерба третьим сторонам. Аресту и конфискации подвержено отмытое имущество; доходы, полученные от «отмывания» средств или инструменты, использованные или предназначенные для использования для «отмывания» денег; имущество, которое представляет собой доход или средство, которое предназначалось для использования в террористической деятельности; имущество эквивалентной стоимости.

Что же необходимо предпринять для пресечения попыток «отмывания» денег? Компетентным органам необходимо наделить полномочиями: по оценке, отслеживанию и выявлению имущества, которое подлежит конфискации; аресту и замораживанию средств; принятию мер для предотвращению действий, способных подорвать возможность государства заморозить или арестовать имущество, подлежащее конфискации; принятию надлежащих следственных мер.

Что касается финансовых учреждений, то они самостоятельно должны принять соответствующие меры (подтверждение личности клиента и бенефициарного собственника, при необходимости нужно получить данные о цели деловых отношений) по надлежащей проверке клиентов при установлении деловых отношений; при совершении сделок на сумму, которая превышает значение, эквивалентное 15 тыс. долларов США или 15 тыс. евро; при подозрении в «отмывании» средств или сомнений в достоверности ранее полученных данных о клиенте. Надлежащей проверке должны подвергаться следующие нефинансовые учреждения и профессии: казино; дилеры по драгоценным камням и по драгметаллам; адвокаты, независимые юристы, нотариусы; агенты по операциям с недвижимостью; компании, совершающие финансовые операции для клиентов [6].

В 2014 году в Республике Беларусь был подписан, а с 2015 года вступил в силу закон № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», определяющий правовые и организационные основы государственной политики в данной сфере. Законодательным актом регулируются отношения участников финансовых операций на территории Беларуси, деятельность государственных органов и органа финансового контроля; осуществляется контроль деятельности лиц, которые осуществляют различные финансовые операции в вопросах соблюдения законодательства о легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и распространения оружия массового поражения. Законом вводится новая мера по борьбе с «отмыванием денег» – приостановление перемещения денежных инструментов и наличных денежных средств через таможенную границу Таможенного союза. Внутренний контроль в Беларуси должен осуществляться с учетом определённого подхода, который предполагает разработку лицами, осуществляющими финансовые операции, процедур мониторинга, оценки, ограничения, управления, контроля рисками, связанными с «отмыванием» денег. Данный подход должен получить название рискориентированного, в основу которого будут положены расширенные меры контроля при наличии высокой степени риска, связанного с легализацией средств,

полученных незаконным путем, и упрощенные меры при наличии низкой степени риска. Таким образом, в белорусском законодательстве используются основы, разработанные международной организацией, занимающейся борьбой с легализацией доходов, полученных преступным путем. Правовым актом определена компетенция органа финансового мониторинга. Данный орган имеет полное право приостановить любые подозрительные финансовые операции при наличии достаточных оснований до выяснения обстоятельств, при том что орган не несет финансовой ответственности за причиненный моральный вред, убытки, причиненные организациям [7].

Таким образом, важнейшим законодательным актом Республики Беларусь, основанным на международных стандартах ФАТВ, является закон «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения». Среди основных методов легализации средств, полученных преступным путем, можно выделить следующие: перевод денежных средств в оффшорные зоны, покупка электронной наличности, смешивание преступных доходов с легальными, сделки с занижением реальности стоимости, продажа безналичных денег за наличные, электронный денежный перевод, метод обратных ссуд, незаконное перемещение наличных денежных средств или банковской карточки.

Список использованных источников

- 1 Казарян, А. Г. Теневая экономика: механизмы функционирования / А. Г. Казарян // Глобализация и предпринимательство: национально-государственные стратегии и практики : материалы V междунар. науч.-практ. конф. – М. : Интеграция, 2012. – 200 с.
- 2 Financial Action Task Force on Money Laundering [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports.pdf> . – Дата доступа : 19.02.2015.
- 3 Лузгин, Н. В. «Отмывание» денег и международный опыт борьбы с ним / Н. В. Лузгин // Банкаўскі Веснік. – 2000. – № 34. – С. 8–11.
- 4 Способы отмывания денег [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.banki.ru/wikibank/>. – Дата доступа : 22.02.2015.
- 5 Виртуальные валюты : отчет ФАТВ [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.eurasiangroup.org/files/FATF_docs. – Дата доступа : 25.02.2015.
- 6 Международные стандарты по противодействию «отмыванию» денег и финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://eurasiangroup.org/FATF_Recommendations_06.02.2012-rus.pdf. – Дата доступа : 03.03.2015.
- 7 О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения : закон Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.nbrb.by/Legislation/documents/L_165-Z.pdf . – Дата доступа : 01.03.2015.